**Активные операции банка**

**- (англ. active bank operations) - размещение собственных и привлеченных средств банка; существенная и определяющая часть операций банка.** От качественного размещения и состояния А.о.б. зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка. А.о.б. в зависимости от их экономич. содержания делят на: ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые (доверительные), гарантийные и комиссионные.

**Экономич. содержание *ссудной операции*** - выполнение банком кредитной функции, т.е. предоставление ден. средств клиентам на началах срочности, возвратности и платности. Инвестиционные операции банка включают вложения банка в ценные бумаги и совместную с клиентом деятельность, а также долгосрочные кредитные вложения.

Содержание расчетной операции состоит в своевременном и правильном обеспечении расчетов клиентов банка с контрагентами посредством списания или зачисления средств на счет клиента.

**Трастовые операции** совершаются по поручению и в интересах клиентов банка, по их доверенности и носят доверит, характер. Гарантийные операции представляют собой выдачу гарантийных писем и поручительств с обязательством банка заплатить долг клиента в определ. срок при наступлении указанных в документе условий. Комиссионные операции банка связаны с предоставлением клиентам консалтинговых, юридических и др. услуг.

В зависимости от риска А.о.б. делят на рисковые и безрисковые. К последним относятся операции по корреспондентскому счету, отчисления банка в резервный фонд в ЦБ РФ, операции с ден. наличностью. Остальные располагаются по степени возрастания риска: операции с гос. ценными бумагами, краткосрочные и долгосрочные кредиты, факторинговые, лизинговые операции.

**В зависимости от доходности операции делят на приносящие доход и не приносящие его.** К бездоходным относятся; отдельные операции с ден. наличностью, операции по корреспондентскому счету, отчисления в резервный фонд в ЦБ РФ, беспроцентные ссуды, пролонгированные и отсроченные ссуды в течение того времени, когда по ним не уплачивается процент. Операции, приносящие доход, классифицируют по признаку его стабильности.

К операциям, приносящим нестабильный доход, относят: консалтинговые, юридические и пр. услуги клиентам и банкам, доставку ценностей и банковских документов, пр. операции. По признаку ликвидности операции бывают ликвидными и неликвидными. К ликвидным, к-рые можно быстро разместить и превратить при необходимости в наличность, относят: операции с наличностью, по корреспондентскому счету, отчисления в резервный фонд **ЦБ** РФ.

**Активы банка**

- **- (англ. bank assets)-собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие операции.**

Осн. категории А.б.: кассовая наличность и приравненные к ней средства, ссуды, инвестиции в ценные бумаги, здания и оборудование. Прибыльными А.б, являются ссуды и инвестиции в ценные бумаги, ост. активы не приносят дохода, но необходимы для функционирования банка.

Ликвидность А.б. обеспечивается путем поддержания высокого уровня кассовой наличности и размещения средств в высоколиквидные активы, а также путем привлечения дополнит, вкладов и займов в ден. форме. В этой зависимости реализуется связь между ***активными* и *пассивными операциями банка****.*

**Ассоциация российских банков, АРБ**

**- крупнейшее профессиональное банковское объединение РФ**.

Создана в марте 1991 г. на базе Российского банковского союза для защиты прав и законных интересов своих членов, оказания им всесторонней помощи, а также координации усилий в решении задач, стоящих перед банковской системой страны.

По состоянию на 1 авг. 2001 АРБ объединяла 590 коммерческих банков и организаций, в том числе 487 кредитных организаций, к-рым принадлежит около 80% зарегистрированного уставного капитала и свыше 80% всех активов банковской системы России.

В Ассоциацию входит подавляющее большинство крупных банков, составляющих стержень российской банковской системы. Ее членами являются также 16 банков со стопроцентным иностранным капиталом. Осн. задачи АРБ: участие в развитии банковского дела в РФ, содействие органам государственной власти и управления, Банку России в стабилизации экономики и осуществлении денежно-кредитной политики: представление и защита интересов кредитных орг-ций в за-конодат. и исполнит, органах власти, Банке России, судебных, правоохранит., налоговых и др. гос. органах; оказание своим членам организационной, инфор-мационно-аналитич., методич., правовой и иной помощи; поддержка взаимного доверия, престижа кредитных орг-ций, принципов надежности и добропорядочности; развитие сотрудничества с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, междунар. финансовыми орг-циями.

**Высший орган управления АРБ** - ежегодно созываемое общее собрание (съезд) ее членов, к-рый утверждает Устав, вносит в него изменения и дополнения, определяет приоритетные направления деятельности Ассоциации, избирает Президента, Совет, Ревизионную комиссию Ассоциации. В перерывах между съездами Ассоциацией руководит Совет, возглавляемый Президентом АРБ. На Совете избирается Президиум в составе Президента и вице-президентов. Текущее управление деятельностью Ассоциации осуществляет Исполнительная дирекция.

**АРБ** активно сотрудничает с территориальными банковскими союзами (ассоциациями), руководители к-рых принимают участие во всех ее наиболее значимых мероприятиях. В составе Ассоциации создано 16 комитетов и 3 секции по направлениям деятельности банков. При АРБ действуют Третейский суд и служба безопасности "Амулет".

Ассоциация выступила в роли учредителя или соучредителя Московской межбанковской валютной биржи, Московского клирингового центра, фонда "Межбанковский центр проблем управления", Международной московской финансово-банковской школы, Научно-технического центра АРБ, Центра информационного обеспечения банковской деятельности и предпринимательства ИНИОН РАН, негосударственного пенсионного фонда "Благо", национального фонда "Российская деловая культура", фонда "Московский благотворительный резерв". АРБ была одним из организаторов Национальной фондовой ассоциации, Национальной валютной ассоциации и Национальной ассоциации по платежным карточкам, Клуба руководителей банковских служб связей с общественностью и рекламы.

**АРБ тесно сотрудничает с крупнейшими отеч. объединениями предпринимателей:** Торгово-промышленная палата РФ, Российский союз промышленников и предпринимателей и др.

В ноябре 1997 Ассоциация российских банков принята в качестве ассоциированного члена в Банковскую федерацию Европейского Союза.

**http://www.arb.ru**

**Аудит внутрибанковский**

**- (англ. intrabank audit) - проверка внутрибанковскими аудиторскими службами различных сторон экономической деятельности банков и качества обслуживания клиентуры.**

**Баланс банка**

**- (англ. - bank balance sheet) - финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств банка по источникам их образования, а также размещение этих средств на определенную дату. Структура Б.б. определяется операциями, выполняемыми банком.**

По данным Б.б. осуществляется контроль за формированием и использованием банковских ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и др. операций банка, правильностью отражения их в бух. учете. Б.б. составляется ежедневно в соответствии с установл. Центральным банком РФ Планом счетов.

Коммерч. банки в установл. сроки представляют Б.б. территориальным управлениям ЦБ РФ на 1-е число каждого месяца с включением балансов филиалов.

**Банк**

- (от итал. banka - скамья, лавка менялы) - денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Согласно Федеральному закону **«О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»** (1995) под банком понимается кредитная организация, имеющая право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов.

**Банк** выполняет депозитные, расчетные, кредитные и прочие операции одновременно (в отличие, например, от небанковских организаций, учреждений, фирм, которые могут выполнять одну или две операции).

Занятие банковским бизнесом для банков является основной сферой деятельности. Деятельность банка носит производительный характер. Аккумулируя свободные ресурсы, банк обеспечивает непрерывность их движения, питает народное хозяйство дополнительными денежными средствами, ускоряет процесс воспроизводства. Более высокий объем банковских операций, расширение деятельности банков увеличивает объем ВВП.

Банк способен оказывать положит, воздействие на все фазы воспроизводственного процесса; негативное воздействие на экономику возникает в том случае, если интересы банка идут вразрез с общеэкономическими интересами.

**Банк ипотечный**

- (англ. mortgage bank, нем. Hypothekenbank) - **банк**, выдающий ссуды под залог недвижимости - земли и строений (ипотеку).

Ссуды могут предоставляться в виде денег или закладных листов, реализуемых обычно на бирже. С получателей ссуд взимают более высокий процент, чем уплачивают владельцам закладных листов.

За счет этой разницы образуется прибыль ипотечного банка.

**Банк коммерческий**

- (англ. commercial bank) - банк, непосредственно обслуживающий предприятия, организации и население.

**Банк коммерческий** - основное звено банковской системы, самостоятельные субъекты экономики. **Банки коммерческие** осуществляют комплексное обслуживание клиентов - аккумуляцию (привлечение) средств в депозиты, их размещение (инвестиционная функция) и расчетно-кассовое обслуживание, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг.

Организуя процесс движения денежных средств, **банк коммерческий** выступает как коммерческое предприятие, обеспечивающее выгодное помещение аккумулированных кредитных ресурсов. В отличие от **центрального банка** (с его функциями кредитора в последней инстанции, законотворческой, поддержания стабильности банковской системы в целом, эмиссионной и др.)

**Банки коммерческие** выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают свободные средства хозяйства, а с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств различные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

В рамках двух тенденций в мировой банковской практике - универсализации и специализации банковской деятельности - **банки коммерческие** специализируются и вторгаются в смежные сферы деятельности. Вид **банка коммерческого** (универсальный, отраслевой, специального назначения, региональный и т.п.) определяется, наряду с содержанием его операций, также и степенью развития экономики страны, кредитных отношений, денежного и финансового рынков.

**Банки коммерческие** большинства развитых стран, используя возможности современной информационной и коммуникационной техники, выполняют различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов - от мелкого вкладчика до крупной компании: ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств (в том числе по платежным картам), прием сбережений, выдача кредитов, покупка-продажа ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах.

Благодаря этому **банки коммерческие** неразрывно связаны практически со всеми звеньями воспроизводственного процесса. По российскому законодательству к числу основных видов банковской деятельности относятся: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты до востребования и на определенный срок; предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств; открытие и ведение счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов (в том числе в электронной форме) и кассовое обслуживание клиентов; управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств; покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством; выдача банковских гарантий.

**Банки коммерческие** вправе также осуществлять след. сделки: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме; оказание консультационных и информационных услуг; предоставление в аренду физических и юридических лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции.

**Банки коммерческие** вправе осуществлять иные сделки как юридических лицо в соответствии с законодательством РФ. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Кредитным организациям (в том числе и коммерческие банкам) запрещается занятие небанковской деятельностью - производственной, торговой, страховой.

**Банк коммунальный**

(англ. municipal bank) - банк, специализирующийся на выполнении кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, а также на финансировании жилищного и коммунального хозяйства, учреждений здравоохранения, предприятий бытового обслуживания.

В связи со специализацией **коммунального банка** по обслуживанию местного хозяйства и использованию для этого средств местных органов власти последние принимают участие в их деятельности, поэтому такие банки нередко относятся к так называемым муниципальным банкам. В СССР до 1959 существовала развитая система коммунальных банков, которую возглавлял Центральный коммунальный банк. В России коммунальные банки функционируют с 1993.

**Банк кооперативный**

-(англ. cooperative bank) - специализированная кредитная организация, образованная на кооперативных началах и призванная оказывать банковские услуги в первую очередь участникам кооператива (мелким и средним предпринимателям) на льготных условиях.

Первоначально **кооперативные банки** создавались мелкими товаропроизводителями (ремесленниками, крестьянами), чтобы избежать зависимости от ростовщиков. В отдельных странах **кооперативные банки** имеют свою специфику.

Так, в США существуют взаимосберегательные банки, которые фактически являются кооперативными. В ФРГ действует около 3 тысяч **кооперативных банков** (кредитных товариществ системы германских народных банков и банков «Райффайзен»), имеющих свои головные институты - центральные банки и располагающих более чем 20 тысячами филиалов.

Разновидность кооперативных банков - строительные общества (building societies) в Великобритании, Австралии и в некоторых других странах. Такие банки специализируются на предоставлении индивидуальных долгосрочных ссуд для приобретения жилых домов за счет привлекаемых вкладов населения. Ссуда выдается под залог приобретаемого дома.

**Банк международных расчетов**

Банк международных расчетов - (англ. Bank for International Settlements, BIS) -старейший мировой финансовый институт.

Создан в 1930 на основе Гаагского соглашения центральных банков 5 государств (Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции) и конвенции этих стран со Швейцарией, где расположен банк международных расчетов (Базель), в связи с планом Юнга о репарациях, выплачиваемых Германией странам-победителям в 1-й мировой войне 1914-18.

В БМР 34 члена (2000), в том числе Россия с 10 февраля 1996. Официально США не участвовали в создании **банка международных расчетов**, так как не могли получать репарационные платежи с Германии. Поэтому на акции банка международных расчетов подписались частные американские банки во главе с банкирским домом J.P. Morgan.

Федеральные резервные банки США имеют корреспондентские отношения с банком международных расчетов. Представители США участвуют в форумах, организуемых банком международных расчетов. На акции банка международных расчетов подписались также частные японские банки.

Административные органы банка международных расчетов включают: общее собрание акционеров, Совет директоров из управляющих центральных банков и операционное управление.

**Банк международных расчетов** - банк центральных банков. По Уставу он выполняет две основные функции. Он содействует сотрудничеству между центральными банками в области денежно-кредитной и валютной политики. Так, банк международных расчетов играл важную роль: в организации и осуществлении платежных соглашений европейских стран (1947-58); в выработке коллективных мер по преодолению спекулятивных атак на мировом валютном рынке (1960-71); в координации мер по обмену информацией о валютных рынках и валютной интервенции, интервенции на рынках золота в рамках Золотого пула (1961-68) с целью укрепления доверия к доллару; в обсуждении проблем евровалютного рынка, совершенствовании банковского надзора.

Организует обсуждение этих проблем и координирует меры по обеспечению надзора за деятельностью банков и их отделений (их ликвидностью и платежеспособностью) во всем мире Базельский комитет по банковскому надзору -Committee on Banking Regulations and Supervisory Practices (создан банк международных расчетов в декабре 1974), который опубликовал отчет по этому вопросу Basle Concordate (Базельский конкордат, 1975 и 1983 - обновлённая редакция) и обеспечил Базельское соглашение (1988) о минимальных международных стандартах и оценке достаточности капитала, которое ведущие международные банки обязаны соблюдать с конца 1992 года.

С лета 1990 создана специальная служба **банка международных расчетов** по оказанию технической помощи центральным банкам и обучению банкиров стран Центральной и Восточной Европы, бывших республик СССР и ряда стран Азии, вступивших на путь перехода к рыночной экономике.

Особое внимание **банк международных расчетов** уделяет сотрудничеству центральных банков государств-участников Европейского Союза.

**Банк международных расчетов** действует также в качестве доверенного лица, агента или банка-депозитария по международным займам (например, по займам Европейского объединения угля и стали). Банк международных расчетов выполнял функцию банка-агента по соглашению по многосторонним платежам (1947-50), Европейскому платежному союзу (1950-58), Европейскому валютному соглашению (1959-72), Соглашению о валютных гарантиях (1973-78) в рамках Организации экономического сотрудничества и развития, Европейского фонда валютного сотрудничества (1979-93).

С октября 1986 банк международных расчетов - банк-агент по клиринговым расчетам частных коммерческих банков в ЭКЮ, замененных евро с 1999. В связи с долговым кризисом **банк международных расчетов** стал осуществлять с 1982 новую функцию - предоставлять промежуточный кредит под гарантию центрального банка странам, ожидающим кредит Международного валютного фонда (МВФ), а также управлять и инвестировать кредитное обеспечение в пользу держателей долгосрочных (15-30 лет) долларовых облигаций, выпущенных Бразилией в соответствии с соглашением об изменении графика погашения ее внешней задолженности.

Будучи банком центральных банков, **банк международных расчетов** выполняет широкий круг банковских операций, помогая клиентам управлять валютными ресурсами и инвестировать их.

В их числе: депозитно-ссудные операции; купля-продажа и хранение золота, операции с валютами и ценными бумагами; операции на мировых рынках (валют, кредитов, ценных бумаг, золота и др.). Основной источник ресурсов - краткосрочные депозиты почти 100 центральных банков (около 10 проц. мировых валютных резервов).

**Банк международных расчетов** размещает их на депозиты солидных банков, покупает денежные обязательства, в том числе казначейские векселя. В соответствии с Уставом банка его операции должны согласовываться с денежной политикой центральных банков соответствующих стран.

Банку не разрешено открывать текущие счета и предоставлять кредиты правительствам. **Банк международных расчетов** имеет золотые запасы (0,21 тысяч тонн). **Банк международных расчетов** - ведущий информационно-исследовательский центр.

Годовые отчеты банка - авторитетное издание. Оставаясь в основном валютно-финансовым центром 3ападной Европы, **банк международных расчетов** фактически является международным финансовым институтом по составу участников и по характеру деятельности.

**Банк почтовый**

-(англ. post office bank) - кредитная организация, осуществляющая банковские операции в непосредственной связи с почтовыми отделениями и через них. Почтовые банки получили большое развитие во многих странах мира.

Первоначально средства, аккумулированные **почтовыми банками**, использовались для финансирования бюджетных расходов, прямых инвестиций, а также для выполнения банковских операций, включая кредитование физических и юридических лиц.

Со временем круг выполняемых **почтовым банком** операций расширился, различие между почтовым банком и другим коммерческим банком стирается. К почтовому банку по характеру деятельности ближе почтово-сберегательные банки - сберегательные учреждения, объединённые в организационном отношении с почтовой системой, играют заметную роль в Великобритании, Японии, других странах. Германский **почтовый банк** Deutsche Bundes Postbank предлагает клиентам варианты сбережения инвестиций (через учрежденный в 1993 в Люксембурге инвестиционный фонд Postbank Randite DM Cash), принимает поручения по телефону, через компьютер.

**Банк проблемный**

**Банк проблемный** (англ. non-solvent bank) - банк, имеющий низкий рейтинг надежности, с так называемого финансового состояния делят на 2 категории, выделяя по 2 классификационные группы.

В 1-ю категорию (финансово стабильных банков) входят: банки без признаков финансовых затруднений (1-я группа) и банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности (2-я группа).

Ко 2-й категории (проблемных банков) относят: банки, испытывающие серьезные финансовые трудности (3-я группа), и банки, находящиеся в критическом финансовом состоянии (4-я группа).

В 3-ю группу включают банки, обладающие как минимум одним из следующих признаков: наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и банка в связи с отсутствием средств на счете банка от 4 до 30 дней подряд; снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка на 10 проц. и более против их максимального значения за последние 12 месяцев функционирования банка, но не ниже уровня, фактически оплаченного уставного капитала; выявление серьезных недостатков в бухгалтерском учете и отчетности (значит, завышение или занижение финансового результата, завышение величины капитала, заведомо неправильная классификация кредитов и т.д.); непредоставление на текущую отчетную дату (предоставление с задержкой на 5 и более рабочих дней) требуемых форм отчетности, если аналогичные нарушения не допускались в течение последних 5 месяцев, предшествовавших анализируемой дате.

4-ю группу составляют банки, имеющие как минимум один из следующих недостатков: наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и банка в связи с отсутствием средств на счете свыше 30 дней подряд; снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка до уровня ниже размера фактически оплаченного уставного капитала; повторное выявление серьезных недостатков в бухгалтерском учете и отчетности (значит, завышение или занижение финансового результата, завышение величины капитала, заведомо неправильная классификация кредитов и т.д.); непредоставление (предоставление с задержкой на 5 и более рабочих дней) требуемых форм отчетности на две отчетные даты, включая анализируемую, за последние 6 мес.

Для работы с банками 3-й и 4-й группы проблемности используют различные методы пруденциального банковского надзора, установленные Федеральным законом **«О банках и банковской деятельности» (в редакции 1999)**, - наложение взыскания в виде штрафа; введение ограничения или запрета на осуществление отдельных банковских операций; направление банку требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению (в том числе требования о предоставлении плана санирования); направление требования о замене руководителя кредитной организации; направление требования о ее реорганизации; назначение временной администрации по ее управлению; требование о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению; назначение временной администрации; требование о проведении реорганизации кредитной организации составляют согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (1999) основу досудебных процедур по предупреждению банкротства.

**Банк сберегательный**

-(англ. savings bank) - кредитная организация, привлекающая главным образом сбережения населения на текущие и инвестиционные счета.

За счет привлекаемых средств предоставляются потребительские и ипотечные ссуды, приобретаются ценные бумаги.

В деятельности **сберегательного банка** могут принимать участие местные органы власти.

Сберегательные банки нередко являются региональными учреждениями и в ряде стран действуют наряду с широкой сетью сберегательных касс; в России - наряду с одним из крупнейших в стране банков - Сберегательным банком РФ.

**Банк специализированный**

-(англ. specialized bank) - кредитная организация, занимающаяся банковским бизнесом в определенных сферах и отраслях экономики.

По характеру деятельности **специализированные банки** отличаются от универсальных тем, что доминируют в относительно узких сегментах финансовых рынков и имеют специфическую клиентуру.

**Специализированные банки** различают: по характеру выполняемых операций (сберегательные, инвестиционные, ипотечные, инновационные, страховые, биржевые, клиринговые, банки социального развития и др.); по отраслевой специализации (промышленные, сельскохозяйственные, транспортные, строительные, торговые, связи и информатизации, культуры и искусства, издательские и др.); по сфере обслуживания (региональные, межрегиональные, национальные, международные); по уровню предоставленных полномочий (например, банки специального назначения выполняют основные банковские операции по указанию органов власти и управления, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование и кредитование государственных программ и т.п.).

**Банк универсальный**

-(англ. universal bank) - кредитная организация, выполняющая весь набор банковских услуг по кредитованию, привлечению вкладов, расчетам в наличной и безналичной формах, консультированию, проектному финансированию, выдаче пластиковых карт, обслуживанию «на дому» и др.

Потребители услуг **универсального банка** - юридические и физические лица.

Универсальный банк функционирует как в масштабах страны, так и за ее пределами.

Выполнение универсальных операций позволяет **универсальному банку** диверсифицировать активы, рассредоточить риски, увеличить прибыль, повысить конкурентоспособность.

Чтобы банк стал универсальным, нужны определённые экономические и организационные предпосылки: 1) банк должен обладать значительным капиталом, поскольку его перераспределение по многочисленным каналам имеет смысл только на базе значительных ресурсов; 2) у него должна быть разветвленная структура аппарата управления и высококвалифицированный персонал банковских служащих, владеющих навыками ведения разнообразных операций, в т. ч. предоставления современных банковских услуг; 3) банк должен систематически изучать потребности клиентов в финансовых продуктах, проводить маркетинговые исследования, позволяющие ему своевременно реагировать на изменение экономической конъюнктуры.

Разновидность **универсальных банков** - торговые банки (англ. merchant bank).

Деятельность банка по универсальному типу является современной моделью их развития. Это, однако, не исключает наличия специализированных банков.

Мировой опыт свидетельствует, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. И в том, и в другом случаях банки могут получать хорошую прибыль, и лишь потребности клиента, экономики страны в целом могут ответить на вопрос о том, какая линия развития окажется предпочтительнее для данного банка.

**Банк уполномоченный**

-(англ. authorised bank) - банк специального назначения, выполняющий основные операции по указанию органов исполнительной власти, осуществляющий финансирование государственных программ, а также другие операции в соответствии со статусом.

В России к числу **уполномоченных банков** относятся: банки-агенты; банки, уполномоченные обслуживать счета, доходы и средства из федерального бюджета (эти функции постепенно передаются казначейству), банки, уполномоченные осуществлять финансирование государственных программ (конверсионных, инвестиционных), в том числе на возвратной основе.

**Банк эмиссионный**

-(англ. issuing house) - 1) в широком смысле - банк, выпускающий в оборот денежные знаки в безналичной или наличной (банкноты) формах, а также другие средства платежа (переводные банковские векселя или сертификаты). В современных банковских системах практически все банки, осуществляющие кредитование юридических и физических лиц, являются эмиссионными, поскольку посредством банковского мультипликатора увеличивают массу денег, находящихся в обороте; 2) в узком смысле - банк, которому государство предоставило право выпускать в обращение наличные деньги и изымать их из обращения. В современных банковских системах мира монопольное право выпуска в обращение наличных денег закрепляется за центральными (национальными) банками (в США - Федеральная резервная система).

На них же возлагается обязанность поддерживать устойчивость национальной валюты, осуществляя денежно-кредитное регулирование.

Обычно на эти банки возлагается руководство кредитной системой страны, они ведут финансовые операции правительства, хранят временно свободные средства и обязательные резервы кредитных организаций, являются для них кредиторами в последней инстанции.

**Эмиссионный банк** осуществляет эмиссионные операции, используя свои резервные фонды банковских билетов и металлические монеты, и оборотные кассы. При выпуске денег в обращение наличные деньги передаются из резервного фонда в оборотную кассу, при изъятии денег - из оборотной кассы в резервный фонд.

В России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (1995) эмиссионным является Центральный банк.

**Банк-агент**

- (англ. agent bank) - банк, уполномоченный вести дело от имени другого лица. Банк-агент может выполнять все операции, предусмотренные законодательством. В качестве агента правительства банк-агент осуществляет операции со средствами федерального бюджета и международных кредитных инвертов, проводит размещение и обслуживание внешнего облигационного займа и др.

В качестве агента местных органов власти банк-агент обслуживает местные бюджеты. Часто такие банки называют муниципальными; доля муниципальной собственности в уставном фонде банка-агента должна быть не менее 51 проц.

Банк-агент, работая на регион, уровне, выполняет поручения на базе соглашения (договора) с местной администрацией о финансовой, экономической и организационной взаимодействии в различных сферах региональных интересов.

**Банк-корреспондент**

-(англ. correspondent bank) - банк, выполняющий поручения другого банка на основе корреспондентского договора - операции по обслуживанию клиентов, а также межбанковские операции. **Банками-корреспондентами** могут быть Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ, а также коммерческие банки, в том числе зарубежные.

**Банкноты, банковские билеты**

-(англ. bank notes) - денежные знаки, выпускаемые в обращение центральными банками. Банкнотное обращение зародилось в период развития капиталистического промышленного производства, когда золотой стандарт стал служить сдерживающим фактором.

Хозяйственный оборот обслуживался векселями, которые коммерческие банки учитывали (обменивали на деньги с определённым дисконтом).

Впоследствии на основе учетных операций ряду наиболее крупных и авторитетных банков было разрешено выпускать ценные бумаги с обязательством размена на полноценные (металлические) деньги.

Первые **банкноты** являлись фактически векселем на банкира. По мере развития товарного производства повышались требования к эластичности денежного обращения, и законодательными актами банкам было разрешено выпускать **банкноты** с покрытием золотом менее 100 проц.

**Банкнота** опиралась на две «ноги»: кредитную (учтенные векселя) и золотую (запас банка), что придавало ей устойчивость. По мере снижения обязательных норм золотого покрытия устойчивость подрывалась, появился даже термин «хромающая банкнота».

**Банкноты** все в большей мере приобретали черты и свойства кредитных денег. Прекращение размена **банкнот** на золото в ведущих капиталистических странах произошло во время 1-й мировой войны (1914-18). В течение ряда десятилетий размен на золото поддерживался в международном валютном обороте, но в 70-х гг. он был прекращен во всех развитых странах.

Современные деньги выступают в виде кредитных денег, соответствующих современному типу товарного производства.

**Банкноты** в совокупности с кредитными деньгами, бумажными деньгами, казначейскими билетами, разменной металлической монетой формируют налично-денежный оборот, являются важным компонентом регулирования денежной массы и выпуска денег в обращение.

**Банковская гарантия**

-(англ. bank guarantee) - обеспечение исполнения обязательств, подлежащих выполнению в денежной форме. Оформляется договором.

**Банковская гарантия** предусматривает возможность удовлетворения банком-гарантом требования, предъявляемого клиенту, в случае невыполнения им своих обязательств в срок.

Предоставляются финансово устойчивым клиентам. Размер **банковской гарантии** устанавливается с помощью нормативов, которые определяют максимально допустимую величину совокупного объема ссуд и гарантий для одного заемщика по отношению к собственному капиталу кредитной организации (в процентах).

Нормы дифференцированы: менее жесткие - для отдельных заемщиков, более жесткие - для остальных клиентов (акционеров банка и инсайдеров). **Банковская гарантия** применяется внутри страны, а также при международных расчетах и кредитовании.

**Банковская инфраструктура**

- предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

В условиях рынка, банки, прежде всего, нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии национальной экономики, ее отраслей, групп предприятий и отдельных предприятий, а также частных лиц, обращающихся в банк за кредитом, консультациями и другими услугами.

Информация, необходимая банкам, обычно предоставляется специальными агентствами - кредит-бюро; сведения, в которых нуждаются банки, публикуются также в многочисленных справочниках (торговых и промышленных регистрах), журналах, специальные оперативных изданиях, а также накапливаются в центральном банке, где ведется картотека клиентов.

Необходимым компонентом **банковской инфраструктуры** выступает и методическое обеспечение. В силу переходного периода в России пакет унифицированных подзаконных актов и методических указаний находится в процессе разработки.

Российские коммерческие банки нередко осуществляют операции на базе собственных методик и положений. Большую организаторскую роль в создании нормативной документации играют профессиональные организации, например Ассоциация российских банков.

Важным блоком **банковской инфраструктуры** является научное обеспечение. Оно затрагивает функционирование как банковской системы в целом, так и отдельных банков.

В России создаются научные центры для координации деятельности научных работников. В структуре отдельных коммерческих банков функционируют аналитические подразделения, осуществляющие исследование рынка банковских услуг, эффективность банковских операций.

Для обеспечения банковской системы кадрами финансово-банковского профиля в России развернута сеть специальных высших и средних учебных заведений. Высокий уровень и единая методология обучения обеспечиваются через участие профильных кафедр и вузов в работе учебно-методических объединений при Министерстве образования РФ.

В финансово-банковских школах, колледжах преподавание общенаучных дисциплин сочетается с преподаванием основных специальных предметов - финансов, банковского дела, бухгалтерского учета и др.

Переподготовка кадров, повышение их квалификации сосредоточены в вузах, а также различных специальных коммерческих школах, учебных центрах, курсах, создаваемых при крупных банках.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объем выполняемых банками операций поставили перед банками и задачи перехода на новые каналы связи, более высокого уровня технического обслуживания при совершении банковских операций.

Российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов; банки включаются в международную систему, СВИФТ, организуют электронные платежные системы, внедряют пластиковые карты и т.п.

**Банковская отчетность**

-(англ. banker's accounts) - система показателей, характеризующая деятельность банка за определенный период. Данные **банковской отчётности** необходимы для разработки и проведения денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, валютного контроля и регулирования.

Они служат информацией об исполнении федерального бюджета, поступлениях и остатках на счетах государственных внебюджетных фондов.

По содержанию **банковская отчетность** подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и финансовую, по периодичности составления и представления - на текущую и годовую.

Перечень **банковской отчётности**, ее формы, порядок заполнения, периодичность и сроки представления устанавливаются нормативными актами Банка России.

**Банковская сбер. книжка на предъявителя**

- документ, выдаваемый вкладчику банка в подтверждение вклада, в котором не указывается имя вкладчика. Порядок открытия и ведения **банковской сберегательной книжки на предъявителя** аналогичен порядку, установленному для именной сберегательной книжки. Вместо имени вкладчика в ней проставляется запись «на предъявителя».

**Банковская сберегательная книжка на предъявителя** может передаваться из рук в руки, и владельцем вклада будет признаваться тот, кто предъявил ее в банк для оплаты (возврата остатка вклада на момент предъявления).

Это свойство оборотоспособности в отличие от обычной сберегательной книжки придает **банковской сберегательной книжки на предъявителя** характер документарной ценной бумаги.

**Банковская тайна**

- неприкосновенность законодательно установленного перечня сведений о деятельности банка.

В соответствии с ГК РФ и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», банк обязан гарантировать тайну банковского счета и вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Тайной являются сведения о счете любого вида: расчетном, текущем, бюджетном, валютном, депозитном; о внутрибанковских счетах по учету просроченных кредитов, покупки векселей; об открытии, закрытии, переоформлении, переводе счета в другой банк и т.п.; сведения об операциях по счету.

**Банковской тайной** также являются данные о привлечении и размещении друг у друга средств в форме депозитов, кредитов, размещении счетов через создаваемые расчетные центры и совершении других взаимных операций, предусмотренных лицензиями, выданными Банком России.

Сведения, составляющие **банковскую тайну**, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям.

Справки по операциям, счетам и вкладам юридических лиц могут быть выданы лишь государственным органам, перечисленным в Законе о банках, а именно: судам общей юрисдикции, арбитражным судам, отдельным судьям, Счетной палате РФ, органам федеральной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам, а также органам предварит, следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия на это прокурора.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются только судам и органам предварительного следствия на тех же условиях, что и для юридических лиц.

За разглашение **банковской тайны** Банк России, кредитные и другие организации, в том числе налоговые, таможенные, правоохранительные, их должностные лица и их уполномоченные сотрудники несут ответственность, включая возмещение причиненных убытков, в порядке, установленном законом.

Согласно Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», кредитные организации обязаны ввести внутренний контроль за операциями с денежными средствами или иным имуществом, подпадающими по характеру под операции, подлежащие обязательному контролю, и предоставлять в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по его письменному запросу соответствующую информацию в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законом.

Уполномоченные орган не вправе раскрывать третьим лицам полученную от кредитных организаций информацию. Его работники несут ответственность за разглашение этих сведений.

**Банковские депозиты (вклады)**

-(англ. deposit) - денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам. В российской практике по срокам размещения **банковские депозиты** подразделяют на депозиты до востребования и срочные депозиты.

Депозиты до востребования - средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления со стороны клиента. Это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или с целевым использованием средств, и вклады до востребования.

Особенности **банковских депозитов** до востребования: деньги на эти счета вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений; с расчетных, текущих и сберегательных счетов клиентам разрешено брать наличные деньги в установленном порядке; банковский процент по этим счетам, как правило, не выплачивается либо выплачивается в минимальном размере; по этим счетам банкам могут устанавливаться наиболее высокие нормы отчислений в фонд обязательных резервов ЦБ РФ.

Срочные депозиты - средства, внесенные в банк на фиксированный срок. По ним владельцам выплачивается обычно более высокий процент, чем по банковским депозитам до востребования, и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию, в ряде случаев - и по увеличению вклада; юридические лица не могут использовать их для расчетов.

Банки заинтересованы в срочных **банковских депозитах**, поскольку они могут быть использованы для долгосрочных вложений.

Срочные **банковские депозиты** подразделяются на депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств, когда клиент в заранее оговоренные сроки должен подать заявление на изъятие, и на собственно срочные депозиты (со сроком хранения: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 дня до 1 года; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет).

**Банковские депозиты** различаются также по: видам вкладчиков (юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты), валютные (рубли и иностранная валюта), уплачиваемым процентом, возможностям получения льгот и др.

Разновидность **банковских депозитов** - сберегательный депозит. **Банковские депозиты** могут оформляться векселями банка, а также депозитными и сберегательными сертификатами.

Под депозитом также понимают записи в банковских книгах о наличии определенных требований клиенте к банку.

**Банковские документы**

- совокупность денежно-расчетных документов, используемых банком для ведения бухгалтерского учета контроля.

К **банковским документам** предъявляются требования стандартизации и унификации в связи с автоматизированной обработкой и необходимостью рационализирования организации банковской документации из-за большого объема и из многообразия.

Стандартные **банковские документы** должны иметь обязательные реквизиты, раскрывающие содержание оформляемых операций.

Основные реквизиты документов, применяемых в банках, правила и сроки оформления, ответственность подписавших их должностных лиц регламентируются в установленном порядке.

По характеру отражаемых банковских операций **банковские документы** подразделяют на кассовые и мемориальные, на основании которых совершаются без наличные (в том числе по платежным картам) платежи.

По месту формирования документы делят на банковские, составляемые в кредитных организациях, и клиентские поступающие от юридических и физических лиц, клиентов банка.

**Банковские операции**

-(англ. bank(ing) operations) - ряд связанных между собой регулярных действий, выполняемых банком согласно его статусу.

В России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» к **банковским операциям** относятся: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским там; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдач банковских гарантий.

По законодательству других стран перечень **банковских операций** шире; так, в Германии и Франции включает также лизинг и выдачу поручительств.

**Банковские операции** можно классифицировать по: функциональному назначению - (кредитные, расчетные, депозитные, валютные, кассовые, операции с ценными бумагами, недвижимостью и др.); степени значимости в структуре банковской деятельности - основные (кредитные, расчетные, депозитные, кассовые) и сопутствующие; времени возникновения - классические (традиционные) и новые.

К классическим операциям относятся те из них, которые исторически сложились в процессе длительной эволюции банковского дела.

Новые операции - это операции, которые в силу ряда причин (конкуренции, научно-технической революции и др.) появились за последние годы в арсенале кредитных учреждений; субъектам отношений - операции с юридическими, физическими лицами, межбанковские операции; направлению деятельности - инвестиционные, спекулятивные, розничные, оптовые, экспортно-импортные; трудоемкости и стоимости операций; характеру банковской деятельности - посреднические, управленческие (характеристика банка как посредника накладывает свою печать и на те операции, которые он выполняет.

Обслуживая денежный оборот, трансформируя риски, банки аккумулируют ресурсы (депозитные операции), перераспределяют их с учетом срока и объема в виде кредитов (ссудные операции) тем субъектам, которые испытывают в денежных средствах дополнительную потребность.

К управленческим (в том числе трастовым, доверительным) операциям банка относится управление инвестиционным портфелем клиента, наличностью, имуществом и ценностями юридических и физических лиц); структуре баланса – активные, пассивные и забалансовые.

В международной практике к забалансовым операциям относят обязательства банка; юридической форме - совершаемые на основе договора и без договора (операции по обмену валюты, получение наличных, информация о движении средств по счету и др.).

**Банковские операции** связаны с экономической деятельностью субъектов; движением денег, кредита, капитала; носят преимущественно коммерческий характер; имеют строго определенный стандарт; обладают соответствующим законодательным обеспечением; совершаются по особой технологии, определенным правилам, обеспечивающим их юридическую силу, соблюдение интересов как банка, так и его клиентов; требуют использования современной техники и средств связи.

Большинство **банковских операций** могут выполнять не только банки, но и небанковские кредитные организации.

Исключительно **банковские операции** являются выпуск наличных денег в обращение, осуществляемый центральным банком, а также определенная совокупность операций (кредитных, депозитных и расчетных), которые определяют юридический статус банка.

От **банковских операций** отличают сделки, к ним относят: выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; оказание консультационных и информационных услуг и др.

**Банковские операции** определяют направления банковской деятельности, являются источником дохода банка, их себестоимость оказывает прямое воздействие на банковскую прибыль.

**Банковские оффшорные зоны**

- пространства, обладающие географической и (или) юридической экстерриториальностью и используемые для проведения банковских операций с нерезидентами на условиях, отличных от действующих на внутреннем национальном рынке капиталов.

Будучи разновидностью оффшорных зон, в то же время не являются их полными аналогами. Ведение операций в **банковских оффшорных зонах** в большей мере подвержено регулированию (зоны имеют узкоспециализированный характер, что исключает ведение их участниками других чисто финансовых операций), участники полностью не освобождены от уплаты налогов, им практически запрещены операции с ценными бумагами.

С другой стороны, в **банковских оффшорных зонах** не действует ряд ограничений и правил, установленных для участников операций на внутреннем рынке капиталов (на депозиты не распространяются требования по резервированию, не устанавливается величина достаточного капитала и другие банковские нормативы; участники освобождаются от обязательных взносов в фонды защиты банковских вкладов).

Примерами зон подобного типа являются International Banking Facilities (IBFs) в США и Japan Offshore Market (JOM) в Японии.

IBFs начали создаваться по инициативе Федеральной резервной системы (ФРС) в конце 1981 с целью частичной репатриации денежных капиталов в США с евро-валютного рынка и из других финансовых центров, косвенного воздействия ФРС (через частные банки) на состояние этого рынка и его долларовую составляющую. IBFs стали одним из первых шагов на пути либерализации и дерегулирования банковской системы страны.

В начале 90-х гг. в США было зарегистрировано 526 зон (по числу участников) в 24 штатах и округе Колумбия (149 банков и банковских ассоциаций местного происхождения, 330 - иностранного и 47 финансовых институтов, имеющих лицензию на ведение только международных операций – так называемая «корпорации Эджа».

Организационно IBFs не являются юридическими лицами, не имеют собственного капитала и представляют собой отделы банков, в которых ведется отдельное оформление бухгалтерских операций типа «оффшор».

Все IBFs освобождены от уплаты местных налогов (но с удержанием федерального корпорационного налога), от обязательств по резервированию средств в ФРС и взносов в Фонд страхования банков или Страховой фонд сберегательных ассоциаций.

В IBFs не существует ограничений на открытие вкладов в иностранной валюте.

С другой стороны, участники операций в зонах могут заключать сделки только с небанковскими нерезидентами. При этом они не должны быть связаны с финансированием и кредитованием покупок товаров и оказанием услуг в США. Кроме того, привлекаться могут только срочные вклады (до 2 дней) с минимальной суммой 100 тыс. долл.

При оформлении каждой операции банк обязан давать подтверждение об источнике происхождения средств и направлении их использования. Банкам также запрещено заниматься эмиссией краткосрочных ценных бумаг (депозитных сертификатов).

Японские зоны (JOM) в принципе организованы так же, как и в США, с тем отличием, что в них не исключается возможность перевода средств с оффшорных счетов на внутренние банковские счета при соблюдении следующих условий: объем средств, переводимых с оффшор - счета на внутренний счет, в среднем за месяц должен быть уравновешен встречным потоком средств. Объем переводимых средств в течение дня не должен превышать 10 проц. суммы клиентских требований по счету.

**Банковские ресурсы**

-(англ. bank resources) - совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и других кредитных организаций и используемых ими для проведения активных операций и образования резервов.

Источники **банковских ресурсов**: размещение паев или первичная эмиссия (продажа) акций; продажа материальных активов банка (земли, недвижимости, золота и драгоценных металлов); эмиссия и размещение краткосрочных и долгосрочных обязательств (депозитных сертификатов, банковских векселей, ипотечных обязательств и др.); продажа ценных бумаг (как государственных, так и корпоративных), принадлежащих банку или его клиентам; привлечение средств на депозитные счета юридических и физических лиц; получение займов от центрального банка, других кредитных организаций и финансовых институтов; использование части полученных банком доходов для увеличения ресурсной базы.

**Банковские ресурсы** складываются из: денежных средств, созданных банковской системой ранее и находящихся на пассивных счетах кредитных организаций (или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами), а также в денежном обращении; потенциальных ресурсов, которые создаются или привлекаются банками в настоящее время или будут созданы (привлечены) в будущем.

Денежные средства - наибольшая и сравнительно стабильная часть **банковских ресурсов.** При совершении операций в различных сферах рыночных отношений меняются только владельцы денег, а сами деньги остаются **банковскими ресурсами**.

При прочих равных условиях, чем больше величина денежных средств, тем больше масштабы роста **банковских ресурсов.**

Особо важна структура этой части - соотношение активных (используемых в качестве кредитных) и пассивных (неиспользуемых) ресурсов. Рост производства или его ускорение ведет к увеличению активных **банковских ресурсов.**

Объективно влияют на **банковские ресурсы** циклы воспроизводственного процесса. Так, в период застоя масштабы **банковских ресурсов** сокращаются, прежде всего, за счет сокращения их активной части.

Размер **банковских ресурсов** возрастает при росте товарных цен, в том числе и связанном с инфляцией.

**Банковские ресурсы** подразделяются на собственные и заемные. Для банков, оперирующих на денежных рынках, прежде всего, в качестве посредников при покупке и продаже денежных средств, характерно преобладание привлеченных средств.

Во многих странах законодательно устанавливается соотношение между собственными и заемными **банковскими ресурсами**.

Величина **банковских ресурсов** определяется государством с помощью инструментов денежно-кредитного регулирования.

**Банковские сертификаты**

-(англ. certificate of deposit) -письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право владельца (бенефициара) на получение в установленный срок суммы вклада и процентов по нему.

**Банковские сертификаты** отнесены ГК РФ к ценным бумагам. Они должны иметь обязательные реквизиты и не могут использоваться в качестве расчетных и платежных документов. Различают **банковские сертификаты** депозитные и сберегательные, срочные и до востребования; выпускаемые в разовом порядке и сериями; именные и на предъявителя; с регулярно выплачиваемой процентной ставкой, с выплатой процентов в день погашения и с дисконтом; погашаемые сертификатами нового выпуска, безналичными перечислениями и наличными деньгами и т.д.

Если депозит не получен в срок, то сертификат признается документом до востребования.

В России условия выпуска и обращения сертификатов, описание внешнего вида и образец сертификата должны пройти экспертизу Главного территориального управления ЦБ РФ по месту нахождения корсчета банка.

Обращение **банковских сертификатов** регулируется Положением «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (1998).

**Банковский идентификационный номер**

-(англ. Bank Identification Number, BIN), **Банковский идентификационный номер** - номер, расположенный на пластиковой карте и используемый для идентификации банка в рамках карточной платежной системы при авторизации, для процессинга и клиринга.

**Банковский контроль**

- осуществление банками контрольных функций, связанных с их основной деятельностью: кредитованием, проведением расчетных, валютных, кассовых, фондовых и других операций, предоставление различного рода услуг - трастовых, лизинговых, факторинговых и других.

**Банковский контроль** - составная часть банковского менеджмента, способствующая повышению эффективности организации банковской деятельности, снижению уровня банковского риска.

В процессе своей деятельности банки контролируют выполнение заключённых с клиентами договоров.

Характер и содержание контроля определяются степенью риска. Например, при кредитовании банки оценивают финансовое состояние заемщика, определяют его рейтинг. В зависимости от этого принимаются меры по обеспечению возвратности кредитов - требования залогов, гарантий, страхования.

Осуществляется **банковский контроль** и при других операциях - проверяется правильность оформления расчетной и иной документации, наличие соответствующих ресурсов, выполнение законов, указов, банковских правил и инструкций. В зависимости от целей различают контроль предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль - необходимая предпосылка создания нормальных условий для заключения договора и определения его содержания.

Текущий контроль призван обеспечить точность соблюдения предусмотренных в договоре обязательств и положений.

Последующий контроль дает возможность оценить точность и полноту выполнения договора, и эффективность этой операции для деятельности банка.

Правительство может директивным образом, исходя из интересов государства, поручить банкам проведение дополнительных контрольных функций, связанных с характером их работы (например, контроль за соблюдением хозяйственными организациями кассовой дисциплины, за правильностью проведения валютных операций).

В условиях директивной экономики такие поручения были весьма разнообразны: проверялось использование оборотных средств, состояние запасов, расходование средств на зарплату и др.

Помимо контроля за деятельностью и финансовым состоянием клиентов в процессе их обслуживания банки осуществляют внутренний контроль, ревизии, проверки. Эта работа призвана не только отразить состояние учетной и контрольной работы в банке, но и наметить перспективы ее совершенствования.

Согласно Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» банки обязаны наладить внутренний контроль за рядом видов операций с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 тыс. рублей. Информацию о таких операциях банки обязаны предоставлять в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по его письменному запросу.

**Банковский кризис**

- кризис банковской системы страны. Является серьезным потрясением, как для банковской системы, так и для экономики страны в целом.

В условиях экономического кризиса, сопровождающегося инфляцией, бюджетным дефицитом, развитие банков дестабилизируется, размер ресурсов, аккумулируемых банками, резко сокращается, что приводит к снижению доходности традиционных банковских операций, банки вынуждены искать побочные источники дохода, что увеличивает риски, отвлекает банковские ресурсы от производительной деятельности.

На развитие кризисных явлений в банковской системе России влияли три основные группы причин: экономические, политические и социальные причины.

Экономическими причинами банковского кризиса 1995 были: кризисное состояние экономики в целом (банковская система как часть экономики испытывает на себе весь спектр негативных влияний, включая платежный кризис, инфляцию, тяжелое налоговое бремя и т.д.); проведение ЦБ РФ жесткой рестрикционной политики (поддержание учетной ставки на высоком уровне, повышение норм обязательных отчислений в резервные фонды; введение валютного коридора; увеличение норматива минимального размера уставного фонда банков; требование ЦБ РФ летом 1995 погасить значительную часть задолженности по централизованным кредитам и процентов по ним); создание казначейств обусловило, особенно в регионах, перелив денежных средств из банков в казначейства, в которых открывались счета клиентов; банковские спекуляции на рынках межбанковских кредитов (депозитов) и ГКО; недостаток квалифицированных банковских кадров, которые могли бы оценить степень рискованности активных операций банка, диверсифицировать пассивы, определить экономически обоснованный уровень лимитов кредитования, учесть форс-мажорные обстоятельства банковской деятельности и т.д.

Важнейшими политическими факторами были приближение выборов и принятие связанных с этим популистских решений, в том числе и в денежно-кредитной сфере.

К социальным факторам следует отнести падение доверия населения к банкам из-за краха финансовых пирамид и разорения отдельных банков.

Системный **банковский кризис** 1998 принципиально отличается от предшествующих кризисов, включая самый острый из них - августа 1995.

Главное отличие - кризис 1998 охватил большинство крупных многофилиальных банков, через которые проходила значительная часть платежного оборота, и которые наиболее активно привлекали средства населения и получили международное признание.

Кризис 1998 привел к убыточности большого числа российских банков, многих - к банкротству, к потере банковской системой заметной части своего капитала.

Развитие кризиса во многом ускорилось вследствие внешних для банковской системы финансовых потрясений (дефолт по государственному долгу, резкая девальвация национальной валюты и разрушение финансовых рынков). Однако главные причины российского **банковского кризиса** связаны с развитием банковской системы.

Проблемы российских банков в значительной мере обусловлены недостатками в управлении активами, недооценкой рисков банковской деятельности (балансовых и внебалансовых операций) и тесным переплетением интересов собственников и менеджеров банков.

Макроэкономические факторы в такой ситуации лишь сыграли роль детонатора и усугубили внешние проявления внутрибанковских проблем.

В целом совокупный ущерб банковской системы от кризиса (прямые убытки банковской системы, прирост просроченной задолженности банков, отложенные потери по внешней задолженности, потенциальные потери по срочным обязательствам, утрата активов банков с отозванными лицензиями) составил, по оценкам экспертов, 7 проц. ВВП.

Помимо банковской системы, довольно ощутимые потери понесли и другие субъекты экономики, связанные с ней: предприятия, население, государство.

Макроэкономические потери общества от **банковского кризиса,** которые включают потери как собственников (прямые убытки, прирост просроченной задолженности), так и клиентов и кредиторов банков (сокращение национальных сбережений за счет утраты капитала банковской системы, потери клиентов - предприятий и населения и кредиторов банков с отозванными лицензиями, обесценение вкладов из-за неплатежеспособности банков и задержек платежей в условиях ускорения инфляции, потери предприятий в результате платежного кризиса, потери бюджетной системы из-за инфляционного обесценения налоговых платежей, застрявших в неплатежеспособных банках, эмиссионные затраты ЦБ РФ на решение проблемы вкладчиков), составили, по оценкам экспертов около 9 проц. ВВП.

В странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ) размеры макроэкономических потерь в результате **банковского кризиса** и затраты на реструктуризацию банковской системы достигли 16-20 проц. ВВП.

В то же время в некоторых странах Латинской Америки (Аргентина, Чили) и Юго-Восточной Азии потери от **банковского кризиса** порой превосходили 40 проц. ВВП.

Российский кризис имеет как общие черты, так и особенности в сравнении с кризисами в других странах. Общие черты включают: значительное ухудшение платежеспособности банков, рост числа банковских банкротств.

Если в первой половине 1998 доля проблемных банков составляла около 30 проц. численности банковских институтов, то в результате кризиса к началу октября 1998 - почти 50 проц., причем в них было сосредоточено около 40-45 проц. банковских активов. Число коммерческих банков за 1998 сократилось на 13 проц.

Резкое уменьшение стоимости банковских активов, что было вызвано обесценением ценных бумаг и увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков; изъятие клиентами банков в ходе кризиса существенной части своих сбережений; масштабный кризис расчетов, который привел к значит, потерям, как предприятий, так и бюджетной системы.

Значительные потери банковской системы в России оцениваются в 50-60 проц. банковского капитала.

Вместе с тем кризис российской банковской системы отличается значительным своеобразием по сравнению с **банковскими кризисами** последних лет в странах ЦВЕ, Азии и Латинской Америки.

Если в странах с переходной экономикой основным источником потерь банков являлись «плохие долги» предприятий, то в России, в условиях значительной обособленности банковского сектора от производства, ситуация иная.

В 1998 доли просроченной задолженности в общем объеме банковских кредитов экономике с учетом просроченных процентов, включая банки с отозванными лицензиями, составляла около 15-16 проц. (и только в период острой фазы кризиса в сентябре поднялась до 19 проц.).

В странах, где роль банков в финансировании производства значительно выше, доля просроченных кредитов в экономике достигала 30 проц. и более.

В России не получило широкого распространения и банковское кредитование операций с недвижимостью под залог крупных пакетов акций промышленных и торговых компаний, т.е. тех активов, стоимость которых может многократно сократиться в течение короткого промежутка времени.

**Банковский кризис** в России в наибольшей степени поразил крупные и крупнейшие банки страны. В то же время мелкие и средние банки в целом оказались более устойчивыми.

Основным источником потерь для крупных российских банков стала несбалансированная валютная позиция, возникшая из-за возможности получения внешних займов, и операции банков на рынке форвардных контрактов. Прекращение внешнего финансирования банковской системы во 2-м квартале 1998 и отрицательное внешнее финансирование (отток капитала) начиная с 3-го квартала, поставили перед российскими банками трудную задачу поиска достаточного объема ликвидных ресурсов, а девальвация рубля и подрыв доверия к банкам сделали ее неразрешимой.

Отказ правительства от обслуживания внутреннего государственного долга привел к резкому ухудшению качества активов и показателей ликвидности банковской системы, в результате чего в тяжелое финансовое положение попали многие средние и мелкие банки, проводившие отнюдь не рискованную кредитную политику.

В силу множества причин кризис российских банков был неизбежен. Избежать **банковского кризиса** не удалось практически ни одной стране с переходной экономикой, активно проводящей рыночные преобразования.

То, что в России кризис разразился несколько позже, чем в странах ЦВЕ, объясняется тем, что наша банковская система имела больше возможностей для экстенсивного развития.

В силу специфики кризиса макроэкономические потери оказались относительно меньше, чем в странах ЦВЕ. Однако кризис 1998 привел к резкой декапитализации российской банковской системы, что поставило перед правительством и ЦБ РФ новые сложные задачи.

**Банковский терминал**

-(англ. bank terminal) - пункт системы или сети связи, обеспечивающий ввод информации на стандартные бланки банковских документов и передачу банковской информации по различным каналам связи своим фиксированным абонентам (клиентам).

Система, в которой **банковские терминалы** соединены с компьютером двусторонними каналами связи под управлением программы, позволяющей оператору вводить текстовую, цифровую или графическую; информацию в компьютер, исправлять или обновлять ее, а также поручать компьютеру выдачу на печать адресатов, называется административной системой.

**Банковское агентство**

-(англ. bank agency) - региональное (территориальное) структурное подразделение банка, являющееся его полномочным, представителем и выполняющее ограниченный круг, банковских операций.

Не является самостоятельным юридическим лицом. Виды операций, штат и другие аспекты деятельности определяет головная организация банка.

**Банковское дело**

-(англ. banking) - отрасль финансово-кредитной деятельности, ступень развития кредитного дела, на которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности концентрируются в едином центре - банке.

**Банковское дело** на макроуровне - это создание банковского капитала в виде обособившейся части промышленного и торгового капитала, эмиссия платежных средств, предоставление денег в ссуду на возвратных началах.

**Банковское дело** проявляется в деятельности денежно-кредитных институтов, регулирующих весь денежный оборот и обеспечивающих осуществление денежно-кредитной политики. Более подробно **банковское дело** раскрывается в терминах: банк, деньги, кредит, расчетно-платежная система, эмиссия и др.

**Банковское право**

-(англ. banking law) - совокупность правовых норм, регулирующих отношения в сфере банковской деятельности. Форма выражения правовых норм или источник.

**Банковское право** - правовые акты, среди которых выделяются законы как акты высшей юридической силы: Конституция РФ, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы (например, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и др.).

Другую группу правовых актов составляют подзаконные акты: указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства РФ, правовые акты Центрального банка РФ (Банка России), министерств и ведомств.

К числу источников права относятся также действующие в банковской сфере международные банковские обычаи, некоторые из них унифицированы, собраны в сборники Парижской Международной торговой палатой (например, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов в редакции 1993, Унифицированные правила по инкассо 1985 в редакции 1995 и др.).

Большая роль в области банковской деятельности отводится судебной практике. Решение по конкретному делу не является источником права, тем не менее, при применении норм права суды могут руководствоваться разъяснениями высших судебных органов.

В российской правовой науке нет единого мнения по поводу отраслевой принадлежности **банковского права**.

Ряд авторов считают, что банковское право - самостоятельная отрасль российского права, которая регулирует правоотношения, носящие одновременно частноправовой и публично-правовой характер. К частноправовым отношениям относят те, которые регулируются гражданским законодательством, а публично-правовыми отношениями являются отношения, регулируемые конституционным, финансовым, административным, уголовным законодательством.

Существует мнение, что **банковское право** - институт или подотрасль финансового права. По мнению других, **банковское право** - подотрасль гражданского права.

**Банковское право** регулирует отношения, носящие комплексный характер. В той части, где отношения кредитных организаций строятся на договорных началах и для их регулирования применяется метод равенства участников, отношения носят гражданско-правовой характер, а там, где используется метод власти и подчинения, как, например, во взаимоотношениях кредитных организаций с Банком России либо во взаимоотношениях Банка России с законодательными и исполнительными органами, отношения являются публично-правовыми и регулируются нормами административного, конституционного, финансового или иного публичного права.

Ведущее место в банковской системе России принадлежит Центральному банку Российской Федерации (Банку России). Правовое положение Банка России, основные цели и направления его деятельности, взаимоотношения с кредитными организациями определены Конституцией РФ и федеральными законами.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России - юридическое лицо, имущество которого, включая уставный капитал, является федеральной собственностью.

Поскольку деятельность Банка России не имеет целью получение прибыли, он является некоммерческой организацией. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Основные цели деятельности Банка России, связанные с его правовым статусом, - защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, а также обеспечение и бесперебойное функционирование системы расчетов.

Банк России в пределах Полномочий, предоставленных; ему Конституцией РФ и федеральными законами, независим в своей деятельности.

Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации законодательно закрепленных функций и полномочий.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания, взаимодействует с Правительством РФ при проведении единой государственной денежно-кредитной политики.

В соответствии с целями и полномочиями Банка России строятся его взаимоотношения с кредитными организациями. Банк России как центральный банк выполняет по отношению к кредитным организациям: организационно-регулятивную, надзорную и нормотворческую функции, как государственный орган, наделенный полномочиями осуществлять организацию и регулирование отношений в области банковской деятельности, а также банковский надзор и контроль за их деятельностью, государственную регистрацию и лицензирование их деятельности, проведение валютного регулирования в Российской Федерации, определение порядка расчетов с иностранными государствами.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предоставляет Банку России полномочия по надзору за банковской деятельностью кредитных организаций, позволяет применять меры воздействия к кредитным организациям, нарушающим федеральные законы, нормативные акты и предписания Банка России, вплоть до отзыва лицензии и обращения с исковым заявлением в суд о ликвидации кредитной организации.

Главная цель банковского надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Осуществляя надзорные функции, Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций.

Полномочия Банка России строго определены федеральными законами, и лишь в пределах этих полномочий он вправе истребовать у кредитных организаций необходимую информацию или требовать выполнения соответствующих функций.

При этом Банк России обязан соблюдать банковскую тайну. В соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле Банк России является органом валютного контроля и осуществляет валютное регулирование через агентов валютного контроля, каковыми являются уполномоченные коммерческие банки.

Нормотворческая функция Банка России заключается в том, что по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами, Банк России издает нормативные акты (не противоречащие федеральным законам), обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Эти акты вступают в силу со дня их опубликования в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») и не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банки России, непосредственно затрагивающие права, свободы или обязанности граждан, должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ в порядке, установленном для регистрации актов федеральных министерств и ведомств.

Кредитные организации как один из элементов банковской системы Российской Федерации являются юридическими лицами и в соответствии с Федеральным законом о банках и банковской деятельности на основании специального разрешения, (лицензии) совершают банковские операции с целью извлечения прибыли, действуя как хозяйственное общество. В связи с этим к банковским правоотношениям применяются нормы ГК РФ о юридических лицах, положения Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального закона «Об акционерных обществах», других федеральных законов Российской Федерации.

Особенность создания кредитных организаций - действующее законодательство предъявляет специальные требования к их учредителям, размеру уставного капитала, видам деятельности, процедуре голосования и лицензирования и др.

Кредитные организации вступают в правоотношения с клиентами (физическими и юридическими лицами) на основании договора банковского счета и банковского вклада, договора займа и кредита, др. гражданско-правовых договоров, правила о которых содержатся в ГК РФ.

ГК РФ и федеральные законы регулируют отношения, относящиеся к залогу, ипотеке, банковской гарантий, поручительству, расчетам и др. институтам гражданского права.

Помимо кредитно-расчетных отношений кредитные организаций, имея соответствующее разрешение (лицензию), вправе совершать операции с ценными бумагами, доверительное управление имуществом и денежными средствами. Для регулирования такого рода деятельности кредитных организаций применяются нормы Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», положения ГК РФ и др. правовых актов о доверительном управлении (например, инструкции и другие нормативные акты Банка России, правовые акты Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и т.д.).

В тех случаях, когда кредитные организации совершают валютные операции и предметом их деятельности являются иностранная валюта, драгоценные металлы и другие валютные ценности, применяется валютное законодательство.

**Банкомат**

-(англ. Automated Teller Machine - ATM) - комплекс технических и программных средств, предназначенный для выполнения держателями платежных карт операций с наличными средствами в режиме самообслуживания.

Могут поддерживаться операции по оплате торговых счетов, печать выписки по счету, прием наличных на депозитный счет.

Внутри **банкомата** в сейфе находятся кассеты денежными купюрами, кассета для отбраковки купюр и изъятых карт, а также принтеры для печати чеков, выписок и журнальный принтер (для печати журнала всех операций).

**Банкомат**, как и другие устройства самообслуживания, имеет считыватель (reader) данных с карт с магнитной полосой, который может быть совмещен со считывателем данных со смарт-карт.

**Банкоматы** выполняются в двух модификациях: для установки внутри помещения или вне него (через стену). В последнем случае передняя часть банкомата обращена к улице, в качестве антивандальной защиты применяются металлическая клавиатура и бронезащитное стекло монитора.

Последовательность действий **банкомата** при выдаче наличных включает: предложение ввести карту, запрос языка взаимодействия с клиентом, ввод ПИН, выбор или ввод требуемой суммы, выдачу денежных средств и карты, печать чека (квитанции).

При отрицательном коде авторизации банкомат может отказать в выполнении операции, а также блокировать и изъять карту.

**Банкротство (несостоятельность) предприятия**

**- (англ. bankruptcy) - признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность предприятия-должника (за исключением казенных) в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.**

**Основанием для признания пр-тия банкротом являются:** неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 3 мес. с момента наступления даты их исполнения, если требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее 500 МРОТ.

Отсутствие хотя бы одного из этих признаков может быть основанием для отказа арбитражного суда в принятии заявления о признании должника банкротом.

Для определения наличия признаков Б.п. принимается во внимание размер обязательных платежей без учета установленных закон-вом РФ штрафов ***(пени)*** и иных финанс. (экономических) санкций. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением ден. обязательств обладает должник, кредитор и прокурор, а по причине неисполнения обязанности по уплате обязат. платежей - должник, прокурор, налоговые и иные уполномоченные в соотв. с федеральным законом органы.

Дела о банкротстве юридических лиц рассматривает арбитражный суд в соответствии с Федеральным законом **«О несостоятельности (банкротстве)»** (1998) в срок не более 3 мес. со дня поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

Все расходы, связанные с рассмотрением вопроса о банкротстве (судебные, включая госпошлину, выплаты вознаграждений арбитражным управляющим), относятся на имущество должника и возмещаются за счет этого имущества вне очереди, а при отказе в признании должника банкротом - на кредиторов, к-рые обратились в арбитражный суд с заявлением, и распределяются пропорционально их требованиям.

**При рассмотрении дела о Б.п. применяются след. процедуры банкротства:** наблюдение; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение; иные процедуры, предусмотренные законом.

В связи с принятием заявления о признании должника банкротом арбитражный суд назначает временного управляющего и устанавливает процедуру наблюдения, при к-рой по ходатайству кредиторов приостанавливается произ-во по делам, связанным со взысканием с должника денежных средств и иного его имущества, реализация исполнит, документов исходя из судебных решений по имуществ. взысканиям (кроме требований о взыскании задолженности по зарплате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также в возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда работникам пр-тия, вступивших в законную силу до момента принятия арбитражным судом заявдения о признании должника банкротом).

Кроме того, ограничиваются полномочия органов управления должника, в часты., они могут совершать лишь с согласия временного управляющего сделки, связанные с передачей недвижимого имущества в аренду и залог, его вклада в уставный (складочный) капитал хоз. обществ и товариществ, а также с получением и выдачей кредитов, поручительств, гарантий.

**Органы управления должника не имеют права принимать решения о выплате дивидендов, размещении должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг и т.д.**

Наконец, арбитражному суду предоставлено право отстранять руководителя должника, если он не принимает необходимые меры по обеспечению сохранности имущества пр-тия, чинит препятствия временному управляющему при исполнении его обязанностей, и возлагать исполнение обязанностей руководителя должника на временного управляющего.

**На временного управляющего возлагаются след. обязанности:** принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника; проводить анализ финанс. состояния должника; устанавливать кредиторов должника и определять размеры их требований к должнику; определять наличие признаков фиктивного и преднамеренного банкротства; представлять по окончании процедуры наблюдения в арбитражный суд отчет о своей деятельности, а также сведения о финанс. состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановить платежеспособность должника.

Сведения о финанс. состоянии используются для определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также для установления возможности восстановления платежеспособности должника.

При установлении недостаточности имущества должника для их покрытия кредиторы имеют право принять решение о введении внешнего управления, причем с указанием источников покрытия судебных расходов.

Внешнее управление делами должника вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов о признании должника банкротом и об открытии конкурсного произ-ва или самостоятельно, если собрание кредиторов не приняло решение об установлении внешнего управления на срок не более 12 мес. (этот срок может быть продлен не более чем на 6 мес).

В связи с этим руководитель должника отстраняется от должности, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего, в течение трех дней ему передается бухгалтерская и иная документация должника, печать и штампы, материальные и иные ценности должника; вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по ден. обязательствам и обязат. платежам должника (кроме требований о взимании задолженности по зарплате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также в возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью граждан); не допускается взыскание по исполнит, и иным документам, по к-рым это взыскание осуществляется в бесспорном порядке; не начисляются штрафы, пени и др. финанс. санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств и обязат. платежей, а также подлежащих уплате процентов за пользование кредитами.

**На внешнего управляющего возлагаются:** разработка и представление на утверждение собрания кредиторов плана внешнего управления и отчета о его выполнении; принятие имущества и проведение его инвентаризации; открытие спецсчета для проведения всех операций, связанных с внешним управлением должника и расчетов с кредиторами; осуществление бух., управ-ленч., финанс. и статистич. учета и отчетности; принятие мер по взысканию задолженности перед должником; рассмотрение требований кредиторов и ведение реестра этих требований.

С согласия собрания кредиторов или комитета кредиторов внешний управляющий может заключать крупные сделки, стоимость к-рых превышает 20% балансовой стоимости активов должника на момент ее оформления, и произвести увеличение расходов должника на потребление, в т.ч. на оплату труда работников должника.

В плане внешнего управления, к-ры представляется не позднее 1 мес. с момента назначения внешнего управляющего, предусматриваются меры по восстановлению платежеспособности должника.

**Среди мер, принимаемых внешним управляющим, могут быть:** перепрофилирование произ-ва, закрытие нерентабельного произ-ва, продажа части имущества должника, сокращение и ликвидация дебиторской задолженности, уступка прав требования должника, продажа пр-тия должника, исполнение обязательств должника собственником имущества должника-унитарного пр-тия или третьих лиц.

В отчете внешнего управляющего, к-рый представляется собранию кредиторов не позднее чем за 15 дней до истечения установленного срока внешнего управления, отражаются: баланс должника на последнюю дату; счет прибылей и убытков; сведения о наличии свободных ден. средств должника, к-рые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по ден. обязательствам и обязат. платежам должника; расшифровка оставшейся дебиторской задолженности должника; сведения об оставшихся нереализованных правах-требованиях должника; реестр требований кредиторов.

**Одновременно с отчетом внешний управляющий, опираясь на анализ финанс. состояния должника, предлагает собранию кредиторов принять одно из след. решений:** о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника; о заключении мирового соглашения; о продлении уста-новл. срока внешнего управления; о прекращении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Арбитражный суд, опираясь на протокол собрания кредиторов, составленный на основании обсуждения отчета внешнего управляющего, утверждает этот отчет, что является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве, и устанавливает срок окончания расчетов с кредиторами (погашение задолженности по требованиям граждан, перед к-рыми должник несет ответственность за причиненный вред жизни и здоровью, по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, и выплаты авторских вознаграждений) - не более 6 мес. с даты утверждения отчета.

При несоблюдении этого срока арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. При открытии конкурсного производства, срок к-рого не может превышать 1 год, вводятся след. меры: не продлеваются сроки исполнения всех ден. обязательств должника и не предоставляется отсрочка по обязательным платежам должника; прекращается начисление неустоек (штрафы, пени), процентов и иных финанс. санкций по всем видам задолженности должника; снимаются ранее наложенные аресты имущества должника и запрещается введение новых; отменяются ранее действовавшие ограничения по распоряжению имуществом должника и запрещается введение новых; все имуществ., финанс. и др. требования могут быть предъявлены в рамках конкурсного производства; отменяется конфиденциальный характер сведений о финанс. состоянии должника; отстраняются органы управления должника от выполнения функций по управлению и распоряжению его имуществом и прекращаются полномочия собственника имущества должника-унитарно-го пр-тия; назначается арбитражным судом конкурсный управляющий (или несколько управляющих) на период до момента завершения конкурсного производства.

На конкурсного управляющего возлагаются след. обязанности: принять в ведение имущество должника, провести его инвентаризацию, оценку стоимости и принять меры по обеспечению сохранности; осуществить продажу принятого проинвентаризированного и оцененного имущества должника на открытых торгах, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлен иной порядок продажи имущества должника; проанализировать финанс. состояние должника и дать ему объективную оценку; осуществить меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц; предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании в порядке, установленном закон-вом РФ; заявить вознаграждения по предъявленным к должнику требованиям кредиторов; поставить в известность работников должника о предстоящем увольнении в соответствии с закон-вом РФ о труде и др.

В процессе исполнения своих обязанностей конкурсный управляющий вправе пользоваться только одним счетом должника в банке (кредитной орг-ции), остальные счета по мере их обнаружения должны быть закрыты; средства, находящиеся на этих счетах, и денежные средства, поступившие в конце конкурсного производства, должны быть перечислены на основной счет должника.

Все выплаты кредиторам, вознаграждения конкурсному управляющему, а также текущие коммун., эксплу-атац. платежи и др. расходы должника осуществляются с его основного счета; вне очереди покрываются судебные расходы, выплачиваются вознаграждения арбитражным управляющим, текущие коммун, и эксп-луатац. платежи должника, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам должника, к-рые возникли при процедуре наблюдения, внешнего управления и конкурсного произ-ва.

Выплаты по требованиям кредиторов производятся в след. очередности: в 1 -ю очередь - выплаты гражданам, перед к-рыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни и здоровью, путем капитализации соотв. повременных платежей; во 2-ю - выплачиваются выходные пособия и заработная плата лицам, работающим по трудовому договору, в т.ч. по контракту, и вознаграждения по авторским договорам; в 3-ю - удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника; в 4-ю -производятся обязат. платежи в бюджет и во внебюдж. фонды, а также задолженность по обязат. платежам, к-рая не в полной сумме была уплачена должником после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и сумм, не выплаченных до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства; в 5-ю - осуществляются расчеты с др. кредиторами.

**Конкурсный управляющий обязан предъявлять отчет об использовании ден. средств должника собранию кредиторов и комитету кредиторов в любое время по их требованию.**

О результатах проведенного конкурсного производства управляющий представляет отчет в арбитражный суд, к-рый выносит определение о завершении конкурсного производства (это определение является основанием для внесения в единый гос. реестр юридических лиц записи о ***ликвидации юридического лица*** *~* должника).

После вынесения определения арбитражным судом конкурсный управляющий сообщает его содержание органу, осуществляющему гос. регистрацию. Полномочия конкурсного управляющего прекращаются, конкурсное производство считается завершенным, а должник - ликвидированным. Мировое соглашение должник и кредитор вправе заключить на любой стадии рассмотрения арбитражного дела о банкротстве должника.

Собрание кредиторов принимает решение о заключении мирового соглашения большинством голосов от общего числа конкурсных кредиторов, при этом за принятие этого решения должны проголосовать все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Со стороны должника решение о заключении мирового соглашения принимается руководителем должника, внешним или конкурсным управляющим.

В мировом соглашении должны содержаться осн. положения об исполнении обязательств должником и сведения о размерах, сроках исполнения обязательств должника и/или прекращении его обязательств в связи с предоставлением отступного или прощением долга, а также отражаться условия, при к-рых обеспечивается отсрочка или рассрочка исполнения обязательств должника, осуществляется уступка прав требования должника, исполняются обязательства должника третьими лицами, предоставляется скидка долга, производится обмен требований кредиторов на акции.

**Мировое соглашение вступает в силу для всех участников со дня его утверждения арбитражным судом и является для всех обязательным.** Односторонний отказ от исполнения вступившего в силу мирового соглашения не допускается. (См. также *Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.)*

**Бухгалтерский учет в банках**

**- система полной и достоверной информации об операциях банка, формировании и размещении его ресурсов, финансовых результатах деятельности, наличии резервов на возможные потери и других операциях**.

Базируется на общих основополагающих правилах бух. учета, отражении всех операций на активных и пассивных счетах методом двойной записи, унификации учета, т.е. использовании единого плана счетов всеми банками. Методологич. центром по орг-ции бух. учета в банках является Банк России.

С 1998 для кредитных орг-ций России установлен новый План счетов и новые Правила ведения бухгалтерского учета, соотв. этапу реформирования отечеств, экономики и приближенные к междунар. принципам, Б.у. в б. использует количеств, информацию, выраженную в числах, в конкр. ден. единицах.

Бух. отчеты при необходимости могут содержать и неденежную информацию.

**Данные бух. учета используются для анализа, контроля и управления банковской деятельностью.**

**Валовой доход банка**

**- доход, полученный банком за определенный промежуток времени независимо от источника.**

**К В.д.б. относят:** процентные доходы, непроцентные доходы (операционные), внеоперационные доходы и доходы из случайных, непредвиденных источников.

В.д.б. является источником прибыли банка и основной составляющей налоговой базы для уплаты налога на прибыль.

Осн. уд. вес в В.д.б. занимают процентные доходы, к-рые относят к наиболее стабильным источникам. В междунар. практике начиная с сер. 60-70-х гг. наблюдался рост доходов непроцентного характера в совокупных доходах банка.

К сер. 90-х гг. их уд. вес в В.д.б. достиг 35%. Однако эта тенденция не означала снижения активности банков на рынках, поскольку относилась только к традиционным формам кредитования.

В 80-90-е гг. возрос интерес кредитных орг-ций к новым финансовым инструментам, что привело к укрупнению их позиций по забалансовым операциям. Последние изменения, происходящие в банковской сфере (глобализация финанс. рынков, дерегулирование, изменение налогового законодательства, повышение уровня компьютеризации операций, консолидация банковского и промышл. капитала) привели к изменениям в структуре услуг коммерч. банков, в части, к росту нетрадиционных банковских услуг.

Процентные доходы включают доходы от начисленных и полученных процентов по ссудам, предоставленным клиентам; доходы от продажи кредитных ресурсов др. банкам; доходы, полученные банком от размещения централиз. кредитных ресурсов; проценты, полученные по счетам иностр. корреспондентов; проценты, полученные по гарантийным и акцептным операциям; проценты, полученные от обращающихся на рынке ценных бумаг (купонные доходы), а также прочие процентные доходы (доходы от форвардных контрактов при хеджировании позиций по процентным ставкам, процентные платежи по офшорным займам головному банку и др.).

**К непроцентным доходам банка относят:** плату за услуги, оказанные в процессе открытия и ведения расчетных, текущих, валютных, ссудных счетов, получение наличных денег, оказание консультац., информац., экспертных и иных услуг; доходы за работу по размещению гос. ценных бумаг и резервов федерального казначейства; доходы, полученные по операциям с ценными бумагами (включая операции по их размещению, управлению) и др. операциям на фондовом рынке; доходы от лизинговых, факторинговых, трастовых, форфейтинговых операций; доходы от услуг, оказанных населению; доходы от торговли иностр. валютой, драгоц. металлами и др. валютными ценностями.

**К внеоперационным доходам относят:** доходы от изменения величины резервов, созданных на покрытие разл. категорий рисков; прибыль от увеличения рыночной стоимости инвестиций. К доходам, полученным из неординарных источников, обычно относят доходы от продажи собственности или доходы от признания возросшей рыночной стоимости земли, зданий, оборудования банка.

Доля непроцентных доходов в общем объеме может иметь тенденцию к росту лишь в отдельные периоды. Это явление расценивается как положительное только в случае ухудшения конъюнктуры рынка кредитных услуг. Устойчивая тенденция роста уд. веса непроцентных доходов свидетельствует о потере банком своих позиций на рынке и о его плохом менеджменте.

По междунар. правилам и стандартам бух. учета в России агрегированный отчет о прибылях и убытках составляется с учетом деления доходов на процентные, операционные и непредвиденные.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ непроцентные доходы входят в операц. доходы, а непредвид. статьи адекватны внеоперац. доходам. **Вместе с тем развернутая классификация валовых доходов позволяет изучать структуру доходной базы банка, а также выявлять влияние факторов, оказывающих на нее стабилизирующее и дестабилизирующее воздействие.**

**Валовые расходы банка**

**- расходы, произведенные банком за определенный промежуток времени независимо от вида затрат.**

**К В.р.б. относят**: процентные расходы, непроцентные расходы (операционные), внеоперационные расходы и расходы непредвиденного характера. К процентным расходам относят: расходы по уплате процентов по вкладам горидич. и физич. лиц; уплач. проценты по долговым обязательствам банка (облигациям, сберегательным и депозитным сертификатам, векселям); уплач. проценты по ресурсам, привлеченным от других банков, в т.ч. от центрального банка, и овердрафт по кредитным ресурсам, перераспределенным между головным банком и его филиалами; расходы по уплате процентов по кредитам, приобретенным банком на аукционной, ломбардной основе, по отсроч. межбанковским кредитам, в т.ч. по разрешениям правительства; уплач. проценты по счетам банков-корреспондентов и др.

К внепроцентным расходам относят: расходы в виде комиссий и сборов за покупку иностр. валюты; расходы по управлению и защите от валютных рисков; расходы по обслуживанию зданий и на техническое обеспечение банка; расходы на оплату труда работников банка; арендные платежи, амортизац. отчисления; расходы по аренде автотранспорта для инкассации выручки и перевозки банковских документов; расходы по содержанию работников инкассации и охраны банка; оплату услуг сторонних орг-ций по управлению банком (когда штатным расписанием банка не предусмотрены соотв. функцион. службы); расходы по рекламе, на подготовку и переподготовку кадров, представит, расходы, служ. командировки (в пределах законодательно утвержденных норм); ряд налоговых платежей.

**К внеоперационным расходам относят:** расходы по созданию разл. видов резервов: на покрытие убытков по судам, под обесценение ценных бумаг; списание инвестиций (т.е. расходы, возникшие в связи с различием бухгалтерской оценки инвестиций по сравнению с их рыночной стоимостью). К непредвид. статьям расходов относят расходы, возникшие вследствие переоценки по рыночной стоимости земли, недвижимости и оборудования, находящегося в собственности банка. Подразделение расходов банка на отд. группы весьма важно для анализа затрат банка и определения направлений их минимизации и уплаты налога на прибыль.

По междунар. правилам и стандартам агрегированный отчет о прибылях и убытках составляется с учетом деления расходов на процентные, операционные и непредвиденные. В операц. расходы при этом включают, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, непроцентные расходы, непредвид. статьи, к-рые адекватны внеоперац. расходам.

**Валовые расходы банка оказывают прямое воздействие на величину прибыли банка.**

При анализе структуры расходов банка высокий уд. вес процентных расходов расценивается положи- тельно, т.к. характеризует активность банка на рынке (в то же время вывод о высоком уровне активности за счет процентных расходов уточняется при более де- тальном анализе в зависимости от уровня затрат на разл. виды депозитных и недепозитных инструментов, продаваемых банком на рынке). Затраты на приобретение ресурсов банка оценивают с т.з. уровня затрат, ликвидности и риска.

Уд. вес расходов непроцентного характера может в отд. периоды повышаться (однако, если их рост приводит к вытеснению расходов процентного характера, требуется более тщат. анализ ситуации, поскольку естественно, что содержание здания банка и оплаты труда должны покрываться доходами непроцентного характера и отставать по темпам роста от наиболее стабильной части доходов кредитной орг-ции).

**Внутрибанковский документооборот**

**- совокупность банковских норм и правил, регулирую­щих последовательность прохождения документов по подразделениям банка (управления, отдела, группы и т.д.), порядок их обработки, оформления и контроля при совершении банковских операций.**

Цель В.д. -обеспечить эффективность банковских технологий и их внутрибанковского контроля, ускорение движения средств в расчетах, кратчайший путь прохождения документов без повторной их передачи персоналу, безопасность и защиту от проникновения в оборот фальшивых документов (см. ***Безналичные расчеты****, Кассовые операции банка).*

**Всемирный банк**

**- (ВБ, англ. World Bank) или группа Всемирного банка (англ. World Bank Group) - специализированное финансовое учреждение ООН.**

**В состав группы входят:** Международный банк реконструкции и развития -МБРР (англ. nternatonal Bank for Reconstructon and Development - BRD), Международная ассоциация развития - MAP (англ. nternatonal Development Assocaton - DA), Международная финансовая корпорация - МФК (англ. nternatonal Fnance Corporaton - FC), Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций - МАГИ (англ. Mltlateral nvestment Guarantee Agency - MGA).

**По Уставу место пребывания ВБ** - столица самого крупного акционера МБРР, в наст, время - Вашингтон.

**МБРР** - головная структура группы ВБ. Учрежден одновременно с Международным валютным фондом (МВФ) на основе Бреттонвудских соглашений в июле 1944. Деятельность начал с июня 1946. Вступление в МВФ является непрем, условием членства в МБРР.

Осн. задача МБРР при создании заключалась в аккумуляции капитала с мирового рынка для финансирования экономики зап.-европ. стран, подорв. в результате 2-й мировой войны. С сер. 50-х гг. МБРР переключается на кредитование экономики развив, стран. В 90-х гг. объектом его деятельности становятся также страны с переходной экономикой. МБРР организован на принципах открытого партнерства.

Кол-во голосов страны-участницы зависит от ее квоты - взноса в акц. капитал. Квоты рассчитываются на основе показателей, определяющих роль страны в мировой экономике, прежде всего на основе объема ***валового внутреннего продукта*** (ВВП) и уд. веса в мировой торговле. Квоты периодически пересматриваются с учетом происходящих изменений в мировом хоз-ве.

На 30 июня 1997 на долю США приходилось 17,03% голосов, и они имели возможность блокировать решения, принимаемые квалифицир. большинством (85%); доля России - 2,89% голосов. С 30 июня 1997 в МБРР входит 180 стран-членов МБРР. Подписной капитал - 182 млрд долл., оплач. капитал - 11 млрд долл. (6,4% суммы подписного капитала). Неоплач. часть капитала выступает в качестве гарантийного фонда заимствований и может быть востребована в случае необходимости.

Руководящие органы МБРР-Совет управляющих и Директорат (исполнит, орган). Совет, состоящий из министров финансов и управляющих центр, банками стран-членов, собирается 1 раз в год на сессии, проводимые совместно с МВФ.

**Пост президента МБРР традиционно занимает представитель США.**

Ресурсы МБРР формируются гл. обр. за счет заимствований на мировом финанс. рынке путем эмиссии ценных бумаг*.* Эмитируемые МБРР ценные бумаги считаются сверхнадежными. В 1993-97 гг. по ним выплачивались проценты в ср. на уровне 5-6% годовых. Банк не является чисто коммерч. орг-цией, поскольку преследует стратегич. цели. Однако он ежегодно сводит баланс с прибылью. Убытки от реструктурирования долгов практически исключены, поскольку задолженность Банку урегулированию не подлежит. В 1993-97 МБРР получал чистую прибыль ежегодно в размере от 1 млрд до 1,3 млрд долл.

В кредитной стратегии МБРР в отношении развив. стран и гос-в с переходной экономикой происходили те же принцип, изменения, к-рые характерны для ***официального финансирования развития*** на двусторонней основе.

При решении вопроса о предоставлении средств МБРР тщательно анализирует экономич. состояние страны. Обычной является практика направления миссий с целью изучения положения дел на месте. МБРР накоплен большой опыт проектного финансирования. Его экспертиза отличается высоким качеством, и финансируемые им объекты в большинстве случаев работают эффективно.

Как правило, МБРР выделяет не более 30% средств, необходимых для финансирования объекта. Остальные расходы страна-получатель кредита покрывает за счет внутр. ресурсов или привлекает др. зарубежных кредиторов. Широкое распространение получило совместное финансирование со стороны МБРР и частных инвесторов, преим. коммерч. банков. С нач. 80-х гг. МБРР стал предоставлять несвязанные кредиты под соответств. программы (кредиты на структурную адаптацию).

К сер. 90-х гг. доля таких кредитов достигла 1/4 их общей суммы. В 1993-97 финанс. годах объем предоставляемых МБРР кредитов колебался в пределах 14-17 млрд долл. (в след. годы он сократился). МБРР кредитует страны-члены по ставке, к-рая в ср. на 0,5% превышает стоимость заемных средств.

Кредиты выдаются на срок 15-20 лет с льготным периодом 5 лет.

**MAP** - орг-ция, входящая в группу ВБ и осуществляющая кредитование на льготных условиях, поскольку не все развив, страны могут воспользоваться кредитами на условиях МБРР. MAP была создана в 1960.

Кредиты выделяются на срок до 50 лет при льготном периоде 10 лет. Кредиты беспроцентные, взимается лишь комиссия на покрытие адм. расходов (ок. 0,5%).

На кредиты MAP вправе претендовать только страны, где ВВП на душу населения не превышает 785 долл. Все страны-члены МБРР могут вступить в MAP.

На 1 окт. 2001 это право реализовало 161 гос-во. МБРР и MAP имеют единое руководство. Они часто осуществляют совместное финансирование проектов, проводят общую стратегич. линию.

Однако учет финанс. деятельности этих ин-тов ведется раздельно. MAP в отличие от МБРР не привлекает ресурсы с мирового финанс. рынка и функционирует за счет взносов стран - доноров. В связи с этим она постоянно сталкивается с нехваткой средств. На 30 июня 1997 задолженность раз- вивающихся стран MAP составляла 76 млрд долл.

В 1993-97 в ср. в год предоставлялось кредитов на сумму 6 млрд долл. (в 2000 - 4,36 млрд долл.).

МФК была создана в 1956 для содействия развитию частного сектора в развив, странах путем мобилизации на эти цели внутренних и внешних ресурсов. Кредиты МФК выдаются на срок не более 15 лет. МФК не только предоставляет кредиты, но и приобретает акции и облигации компаний.

Однако инвестиции в ценные бумаги должны быть краткосрочными и перепродаваться частным инвесторам. В отличие от МБРР и MAP Корпорация не требует гос. гарантий и полностью разделяет риски при финансировании проектов. Она осуществляет тщательный отбор проектов и предъявляет высокие требования к их рентабельности.

Выделяемые МФК ресурсы не превышают 25%стоимости объекта. В 90-х гг. в связи с быстрым расширением нац. финанс. рынков в ряде развивающихся стран активизировалась деятельность Корпорации по стимулированию этих рынков путем привлечения иностр. портфельных инвестиций. Поскольку МФК выполняет отличные от МБРР функции, то в юридич. и финанс. отношении МФК - самостоятельная орг-ция.

Тем не менее она имеет общее с МБРР руководство и ряд служб. Высшим органом Корпорации является Совет управляющих.

Обязанности членов этого Совета по совместит, выполняют представители стран, состоящие в Совете управляющих МБРР. Функции председателя Директората МФК возложены по совместительству на Президента МБРР. В окт. 2001 в МФК входили 175 гос-в.

**МАГИ** создано в 1988 с целью содействия потоку прямых инвестиций в развив, страны. Оно предоставляет гарантии инвесторам по коммерч. и политич. рискам.

**К этим рискам относятся:** отмена конвертируемости валюты; экспроприация имущества инвестора; военные действия; смена политич. режима; невыполнение контракта вследствие правительственного решения, Гарантиями покрываются до 90% инвестиций, срок гарантий - максимум 20 лет.

Кроме того, МАГИ оказывает консультац. услуги по вопросам привлечения прямых инвестиций. Вступить в МАГИ могут только страны-члены МБРР. На июнь 1997 141 страна присоединилась к этому агентству.

**Государственный банк CCCР**

**- эмиссионный, кредитный, расчетный и кассовый центр Советского Союза. Учрежден как.Государственный банк РСФСР на основании постановлений ВЦИК от 3 октября и СНК от 10 октября 1921. В 1923 Государственный банк РСФСР был реорганизован в Государственный банк СССР.**

В соответствии с **«Положением о Государственном банке Российской Социалистической Федеративной Советской Республики»**, принятым 13 октября 1921 ВЦИК, основная его задача была определена так: «способствовать кредитом и прочими банковыми операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота».

Кроме того, он должен был осуществлять меры, направленные на **«установление правильного денежного обращения»**. На него возлагалось также производство кассовых операций по исполнению росписи государственных доходов и расходов.

Г.б. РСФСР находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно народному комиссару финансов. Г.б. РСФСР являлся хозрасчетной организацией. Основной его капитал выделялся из бюджета и составлял 2 трлн р. Запасной капитал образовывался путем отчислений из прибылей банка и служил для покрытия возможных убытков по его операциям.

**Сумма запасного капитала не ограничивалась.** Если убыток по операциям банка превышал сумму запасного капитала, недостающая часть покрывалась из бюджетных средств. Высшее наблюдение за деятельностью Г.б. РСФСР возлагалось на народного комиссара финансов, к-рый утверждал основные правила по операциям банка и осуществлял общий надзор за ними, давал руководящие указания относительно направлений деятельности, утверждал размер процентов и комиссионного вознаграждения, а также ежегодную смету расходов банка и его годовой отчет.

Управление Г.б. РСФСР возлагалось на Правление. Председатель Правления осуществлял общее наблюдение и руководство деятельностью банка. Он утверждался СНК по представлению народного комиссара финансов. Члены Правления назначались нар. комиссаром финансов. Дела в Правлении решались большинством голосов. В случае несогласия Председателя с решением большинства решение принимал народный комиссар финансов.

П**равление банка выполняло след. функции:** издавало инструкции и отдельные распоряжения по операциям банка; определяло размеры процентов, комиссии и пр.; создавало внутр. организацию банка и устанавливало порядок делопроизводства и счетоводства; принимало и увольняло должностных лиц, назначало им содержание и утверждало в должности членов местных учетно-ссудных комитетов; назначало доверенных лиц и выдавало им соответств. доверенности; определяло порядок оформления операц. документов и бумаг; представляло интересы банка в судебных и других гос. учреждениях и за границей; открывало на территории РСФСР и за границей (с особого разрешения народного комиссара финансов) конторы, отделения и агентства Г.б. РСФСР; составляло и представляло на утверждение годовой отчет банка, сметы расходов по содержанию Правления банка и его местных органов.

В соответствии с Положением о Государственном банке РСФСР местными органами банка являлись областные конторы, отделения и агентства, в административно-организационном отношении подчинявшиеся заведующим финотделов. Областные конторы открывались в столицах автономных республик и крупных центрах. Они производили операции на основании Положения о Государственном банке РСФСР, инструкций и распоряжений Правления банка и наблюдали за деятельностью отделений и агентств, расположенных в районе их деятельности. Во главе областной конторы стоял управляющий конторой и его товарищи (заместители).

**Отделения Г.б. РСФСР** открывались в губернских и уездных городах и прочих местностях. Руководство отделениями осуществляли управляющие. Агентства могли быть открыты в тех местностях, где Правление банка посчитало это необходимым. В операционном и в отчетном отношении агентства подчинялись отделениям, к к-рым были приписаны.

Для установления кредитоспособности ходатайствующих об открытии кредита учреждений, пр-тий, орг-ций и частных лиц и выдачи ссуд при Правлении банка и при его областных конторах и отделениях были созданы учетно-ссудные комитеты. Учетно-ссудный комитет при Правлении состоял из Председателя, одного из членов Правления Г.б. РСФСР, представителей ВСНХ и Наркомата земледелия (по два от каждого органа), Наркоматов финансов, внешней торговли и рабоче-крестьянской инспекции, Всероссийского центрального союза потребительских обществ (Центросоюза), Всероссийского союза сельскохозяйственной кооперации (Сельскосоюза) и Объединенной промысловой кооперации (по одному от каждого органа), а также из представителей пром-сти и торговли. В учетно-ссудные комитеты при областных конторах и отделениях входили управляющий конторой (председатель), его товарищи (в отделениях эта должность отсутствовала) и по одному члену от местных учреждений тех органов, представители к-рых входили в учетно-ссудный комитет при Правлении банка.

**Г.б. РСФСР кредитовал учреждения и предприятия крупной гос. пром-сти, кооперативы и частные предприятия, а также сельские хозяйства и кустарей, осуществлял след. операции:** открывал целевые производственные кредиты (гос. предприятию такой кредит открывался, если только оно не финансировалось в сметном порядке); открывал кредиты до востребования (онколь) под обеспечение в форме контокоррентного счета (залогом могли служить товары на складе, представленные инкассо товарные документы, векселя и др. долговые обязательства); открывал кредиты до востребования (онколь) под залог иностр. ценных бумаг, валюты, драгоц. металла, переводных векселей (тратт) и девиз; предоставлял ссуды на срок не более 3 мес. под залог товаров, товарных документов и ценных бумаг; учитывал векселя и долговые обязательства на срок не более 6 мес; покупал и продавал по поручениям разрешенные для свободного обращения товары; покупал и продавал за свой счет иностр. ценные бумаги, тратты и девизы и драгоц. металлы (на эти операции банк имел право направлять не более *У,* осн. капитала); выдавал аккредитивы под документы на отправленные товары; производил переводы и аккредитивы на пункты в РСФСР и за границей, где имелись учреждения банка или его корреспонденты; проводил комиссионные операции по инкассированию векселей, обязательств, иностр. переводных векселей, товарных и др. документов и ценностей; принимал и выдавал ден. вклады - срочные, бессрочные и на текущий счет; принимал на хранение вещевые вклады; производил прием и выдачу депозитных сумм по ордерам гос. учреждений и пр-тий.

При открытии Г.б. РСФСР были переданы депозитные и переходные суммы, неоплаченные переводы и аккредитивы, а также счета по финансированию кооперации. Эти суммы должны были находиться на особом счете Наркомата финансов, В ведение банка передавались также операции по приему сумм гос. доходов и по выдаче сумм гос. расходов. Порядок этих операций устанавливался народным комиссаром финансов.

**Для проверки отчетности, операций и дел Г.б. РСФСР народный комиссар финансов ежегодно назначал Ревизионную комиссию.** Годовой отчет банка предоставлялся Правлением для проверки Ревизионной комиссией не позже марта следующего за операционным года.

Годовой баланс банка публиковался в офиц. органе печати, кроме того, Правление обязано было периодически публиковать состояние счетов по всем операциям банка. Ревизия наличности касс и хранилищ Г.б. РСФСР и проверка его сметных расходов на момент окончания операц. года (31 декабря) производились с участием Рабоче-крестьянской инспекции.

**Чистая прибыль банка распределялась след. образом:** 50% отчислялось в запасной капитал банка, не более 20% направлялось на улучшение быта сотрудников банка, а ост. часть поступала в доход Казны. С ноября 1921 Г.б. РСФСР начал проводить кредитные, расчетные и кассовые операции. Тогда же ему было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать офиц. курс на драгоц. металлы и иностр. валюту, регулируя разрешенные в 1922 частные сделки на бирже по купле-продаже золота, серебра, иностр. валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностр. валюте. В это время ресурсы банка на 90% состояли из средств, переданных ему Наркоматом финансов, и на 10% - из привлеч. средств гос., кооперативных и частных организаций.

Сразу после образования Г.б. РСФСР в Москве, Петрограде и др. крупных городах началось создание его контор и отделений. На 1 апр. 1922 производили операции 45 учр-ний банка. Сумма кредитов, открытых гос. пр-таям на эту дату, составила 3956 млрд р., кооперации -И40, частным пр-тиям - 181 млрд р. (в совзнаках). Одной из особенностей деятельности Г.б. РСФСР (сб июля 1923 - Государственного банка СССР) в начале нэпа было его непосредств. участие в торгово-ко-миссионных операциях, в частности связанных с закупкой и сбытом хлеба. Осн. задачами банка в это время были развитие торговли и оказание финанс. поддержки восстанавливающейся пром-сти. На 1 окт. 1923 вложения Г.б. СССР в металлообрабатывающую, топливную и химическую отрасли пром-сти составили 11,4, а в гос. торговлю - 22,6 млн р. в золотом исчислении. Развал экономим, и финанс. системы после 1-й мировой и гражданской войн стал причиной трех *денежных реформ.*

Проведенные ден. реформы способствовали развитию экономики страны и соответственно росту банковских ресурсов. Если на 1 окт. 1923 ресурсы Г.б. СССР (его фонды, остатки текущих счетов и эмиссия) составляли 442,0 млн р., то на 1 окт. 1924 они увеличились до 963,1 млн р. в золотом исчислении. Кредитные вложения банка за этот период возросли с 304,8 до 598,7 млн р. Значит, часть средств Г.б. СССР как эмиссионный центр направлял на пополнение своего золотого фонда. Общая сумма драгоц. металлов и иностр. валюты, находившихся в распоряжении банка, на 1 окт. 1924 составляла 308,8 млн р.

В период нэпа практиковались такие виды банковского кредита, как учет векселей, ссуды до востребования со спец. текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочные ссуды под залог векселей. В дополнение к этим видам кредита банк спустя 3 года после создания стал осуществлять прямое целевое кредитование. В окт. 1924 был впервые составлен сводный кредитный план Г.б. СССР по всем конторам. Вэто время гос-во остро нуждалось в средствах.

Но мобилизовать и сосредоточить их в условиях многоукладной экономики могла только развитая кредитная система с широкой сетью учреждений. В связи с этим в 1922-25 гг. в стране происходило создание специализир. банков для обслуживания определ. отраслей нар. хоз-ва.

Были учреждены Банк потребительской кооперации (По-кобанк), преобразованный в 1923 во Всероссийский кооперативный банк (Всекобанк), Торгово-промышленный банк СССР (Промбанк СССР), Банк для внешней торговли (Внешторгбанк), Банк по электрификации (Электробанк), 45 коммунальных банков во главе с Центральным коммунальным банком СССР (Цекомбанк СССР), система сельскохозяйственного кредита, включавшая Центральный сельскохозяйственный банк СССР (Сельхозбанк СССР), 6 республиканских банков сельского кредита, 71 общество сельскохозяйственного кредита, свыше 9 тыс. сельскохозяйственных кредитных товариществ и обществ взаимного кредита.

**Тогда же были созданы региональные коммерч. банки:** Дальневосточный акционерный банк (Дальбанк), Средне-Азиатский коммерческий банк (Азиабанк), Северо-Кавказский банк, Украинский банк (Украинбанк). Все эти кредитные организации обслуживали разнообразную клиентуру гос., кооперат. и частного секторов хоз-ва.

В 1924 при Правлении Г.б. СССР был создан *Комитет по делам банков,* к-рый должен был координировать их деятельность. В конце 20-х гг. функции и направления деятельности Г.б. СССР коренным образом изменились. Это было связано в осн. с ускорен, темпами проведения индустриализации, к-рые требовали крупных вливаний средств в тяжелую промышленность в течение короткого времени.

Проведение индустриализации в СССР традиционными путями, т.е. за счет накопления ден. средств внутри страны и внешних займов, было невозможно. У населения необход, накопления отсутствовали, а займы не могли быть осуществлены ни по экономич. (мировой экономич. кризис), ни по политич. причинам.

**В результате индустриализация в стране проводилась за счет эмиссионного финансирования.** Поиск способа, к-рый позволил бы гос-ву в простой и эффективной форме перераспределять ден. средства между секторами экономики, продолжался в течение всего периода свертывания нэпа. В 1927 в связи с усилением регламентации движения краткосрочных капиталов на Г.б. СССР была возложена обязанность непосредств. оператив. руководства всей кредитной системой при сохранении общего регулирования ее деятельности со стороны Наркомата финансов. Г.б. СССР должен был наблюдать за деятельностью ост. кредитных учреждений в соответствии с правительств, директивами в области кредитной политики. Спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Г.б. СССР, к-рому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Г.б. СССР должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков.

**В 1928 в связи с реорганизацией банковской системы в Г.б. СССР начал сосредоточиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию.** При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акц. банков, к-рые стали играть вспомогат. роль в кредитовании хоз-ва. Операции по долгосрочному кредитованию осуществлялись в основном в специально созданных Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке). В 1929 взамен «Положения о Государственном банке РСФСР», на основании к-рого банк функционировал с 1921, был принят первый Устав Государственного банка СССР.

В соответствии с уставом задачей Г.б. СССР было регулирование ден. обращения и осуществление краткосрочного кредитования пром-сти, сельского хоз-ва, торговли, транспорта и др. отраслей хоз-ва. Основной капитал Г.б. СССР определялся в 40 млн червонцев. Резервный капитал образовывался путем отчислений из прибылей банка до достижения размера, равного размеру уставного капитала. Республиканские и краевые (областные) конторы, конторы в отд. крупных торгово-промышленных центрах, отделения, агентства и кассы стали называться филиалами Г.б. СССР.

Г.б. СССР выполнял след. функции: являлся эмиссионным центром страны (т.е. пользовался монопольным правом на выпуск банкнот и осуществлял организацию ден. обращения в стране); производил операции по кассовому исполнению гос. бюджета СССР и местных бюджетов; участвовал в реализации гос. займов СССР и союзных республик и платежных обязательств Народного комиссариата финансов; хранил свободные кассовые резервы всех кредитных учреждений, за ис-ключ. кредитно-кооперативных организаций; являлся единств, кредитором всех кредитных учреждений, за исключ. местных коммунальных банков, кредитно-кооперативных организаций, организаций, входивших в систему сельскохозяйственного кредита, и советских заграничных кредитных учреждений.

По постановлению Совета Народных Комиссаров Г.б. СССР обязан был выдавать ссуды Наркомату финансов, причем с обеспечением золотом в монетах и слитках или иными драгоц. металлами в размере не менее половины их общей суммы, а в остальной части - краткосрочными процентными обязательствами Наркомата финансов. Для осуществления эмиссионной операции при Правлении Г.б. СССР был образован эмиссионный отдел. Два раза в месяц этот отдел обязан был публиковать в газете «Экономическая жизнь» сведения о суммах выпущенных в обращение банковских билетов и их обеспечении (баланс эмиссионного отдела). Кроме того, для общего наблюдения и контроля за эмиссионной деятельностью при банке работал совет по эмиссионным делам, председателем к-рого являлся Председатель Правления банка.

**Кроме эмиссии банковских билетов Г.б. СССР осуществлял:** покупку и продажу за собств. счет золота и др. драгоц. металлов, иностр. валюты, тратт и девиз; учет векселей и др. срочных беспроцентных ден. обязательств; выдачу срочных ссуд и открытие кредита в форме спец. текущего счета до востребования и контокоррентного счета; выдачу аккредитивов под товарораспорядит. документы; выдачу целевых ссуд; поручительство по ден. обязательствам, подлежащим исполнению в СССР и за границей, а также акцепт векселей, выписанных с платежом за границей; прием ден. вкладов - срочных, до востребования и на текущий счет; получение за границей кредита; производство расчетных операций между клиентами по их поручениям; прием подписки на облигации гос. займов Союза ССР и союзных республик; покупку и продажу ценных бумаг, а также золота и др. драгоц. металлов, иностр. валюты, тратт и девиз по поручениям и за свой счет; прием на хранение ценных бумаг (в т.ч. на хранение с управлением), драгоц. металлов, товаров на товарных складах и сдачу в наем кладовых и безопасных ящиков (сейфов).

**Прибыль Г.б. СССР распределялась след. образом:** 50% отчислялось в доход казны, 5% - в фонд улучшения быта рабочих и служащих банка, не свыше 0,25% -в фонд поощрительного вознаграждения. Оставшаяся часть зачислялась в резервный капитал банка. По достижении резервным капиталом размера уставного капитала остаток прибыли банка направлялся на увеличение уставного и резервного капиталов или зачислялся в доход казны.
Надзор за деятельностью Г.б. СССР осуществлял Народный комиссариат финансов СССР. Народный комиссар финансов утверждал (по представлению Совета Государственного банка СССР) членов Правления, годовые отчеты и балансы банка, а также наказ о порядке выпуска и изъятия из обращения банковских билетов и инструкцию Ревизионной комиссии банка. Управление Г.б. СССР осуществлялось Советом и Правлением банка. В Совет входило 40 членов. Председателем Совета являлся народный комиссар финансов, членами Совета - председатели правлений Г.б. СССР, Центрального сельскохозяйственного банка СССР, Банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства СССР, Банка для внешней торговли СССР, Всероссийского кооперативного банка и Центрального банка коммунального хозяйства и жилищного строительства, три представителя от Наркомата финансов СССР, один от гос. трудовых сберегательных касс, один от Главного правления государственного страхования СССР, по одному от Высшего Совета Народного Хозяйства СССР, Наркоматов внешней и внутренней торговли, путей сообщения, рабоче-крестьянской инспекции СССР, Совета съездов государственной промышленности и торговли Союза ССР, Центросоюза СССР, Всесоюзного совета сельскохозяйственной кооперации, Всесоюзного совета промысловой кооперации, Всесоюзного центрального совета профессиональных союзов и Совета синдикатов, 12 специалистов в области ден. обращения и кредита, а также по одному представителю от союзных республик.

Совет банка созывался председателем Совета не реже двух раз в год, и дела в нем решались простым большинством голосов. Совет выполнял след. функции: заслушивал доклад Правления Г.б. СССР о состоянии ден. обращения и кредита и давал Правлению общие руководящие указания о направлениях его деятельности; утверждал инструкции, имевшие общий характер, решал вопрос об открытии и закрытии филиалов банка в СССР и за границей; утверждал смету административно-хоз. расходов по содержанию Правления банка и его филиалов; рассматривал годовой отчет и баланс Г.б. СССР и представлял их на утверждение народного комиссара финансов; намечал кандидатуры в состав Правления, представлял их на утверждение народного комиссара финансов; избирал членов Ревизионной комиссии; устанавливал лимит не обеспеч. залогом кредита по целевым ссудам, спец. текущим счетам и контокоррентным счетам; производил ревизию наличности кассы и хранилищ Правления банка в день завершения операционного года; разрешал в исключит, случаях кредиты в форме поручительства и акцепта на срок более одного года.

Правление Г.б. СССР состояло из Председателя, его заместителя и не менее чем семи членов. Правление банка являлось распорядительным органом, осуществляло всю операционную работу, в т.ч.: устанавливало процентные ставки по активным и пассивным операциям; определяло отношение суммы кредита к стоимости заложенного имущества; создавало внутреннюю структуру Г.б. СССР, определяло порядок ведения делопроизводства и отчетности; руководило деятельностью всех филиалов Банка, распределяло между ними оборотные средства и перераспределяло их кассовую наличность; представляло интересы банка в судебных ипр. гос. учреждениях и за границей; составляло и представляло на рассмотрение Совета оперативные инструкции, вопросы об открытии и закрытии филиалов банка в СССР и за границей, сметы административно-хоз. расходов по содержанию Правления и его филиалов, годовой отчет и баланс банка; устанавливало порядок назначения и увольнения должностных лиц банка; решало вопросы о приобретении и возведении строений для нужд банка в пределах утвержд. смет. Председатель Правления Г.б. СССР осуществлял общее наблюдение и руководство деятельностью банка. Дела в Правлении решались простым большинством голосов. В случае несогласия Председателя с решением большинства решение вопроса могло быть перенесено в Совет банка.

**В конце 20-х - нач. 30-х гг. в СССР был осуществлен комплекс реформ хозяйственного механизма.** В результате их проведения сложилась жестко централизованная система управления экономикой страны. Одной из важнейших была кредитная реформа 1930-32 гг. Она началась в апреле 1930 и проводилась в два этапа. Содержанием 1 -го этапа была ликвидация взаимного коммерч. кредита и сосредоточение всего прямого краткосрочного кредитования в Г.б. СССР. Все средства пр-тий, как собственные, так и заемные, аккумулировались на едином активно-пассивном контокоррентном счете в отделении Г.б. СССР. Банк должен был следить за размером этого счета и не допускать его превышения. Каждый хозяйственный орган, нуждавшийся в кредите, мог его получить, как правило, лишь в банке на основе кредитных планов.

**При этом банк должен был кредитовать непосредственно пр-тия, входившие в состав объединения (тресты), и союзы кооперации.** Для осуществления кредитной реформы требовался пересчет контрольных цифр и квартальных планов кредитования по конторам и филиалам.

Но неудовлетворительное планирование на местах, низкий уровень реального обобществления в подавляющем большинстве отраслей хозяйства, ориентация всех органов на максим, темпы роста и невозможность применить жесткие банковские санкции к нарушителям платежной и кредитной дисциплины привели к т.н. «автоматизму кредитования», т.е. беспрепятственному удовлетворению всех заявок хозорганов на кредит.

Автоматизм кредитования резко усилил товарно-денежную несбалансированность, ухудшил снабжение средствами произ-ва и предметами потребления. В свою очередь, нарастание дефицита средств произ-ва вело к дезорганизации материально-технич. снабжения. В результате в значит. степени ослаблялся централиз. контроль за воспроизводственным процессом в целом. На 2-м этапе - в 1931-32 гг. - в результате принятия ряда постановлений СНК СССР происходило постепенное совершенствование техники кредитования и концепции кредитного механизма.

С целью урегулирования взаимоотношений покупателя и поставщика были введены три формы расчетов - акцептная, аккредитив и с особого счета. Впредь платежи поставщикам были обязаны производить сами покупатели за счет собств. оборотных средств или, в случае необходимости, за счет банковских ссуд.

Все гос. хоз. орг-ции наделялись собств. оборотными средствами, достаточными для обеспечения миним. запасов сырья, материалов, топлива, полуфабрикатов, незавершенного произ-ва, готовых изделий, а также вложений в расходы будущих лет. Были определены роль и задачи Г.б. СССР и осн. принципы кредитной работы.

Банк должен был стать расчетной организацией для обобществленного хоз-ва, общегосударственным аппаратом учета произ-ва и распределения продуктов; обеспечить повседневный контроль рублем за выполнением планов произ-ва и обращения товаров и финансовых планов, за накоплением в обобществленном секторе народного хозяйства; способствовать укреплению хоз. расчета пр-тий и хоз. объединений как основного рычага в выполнении планов (количеств, и качеств, заданий) во всем обобществленном секторе. Г.б. СССР при этом предоставлялось право применять к хозорганам, нарушавшим требования договорной, платежной и кредитной дисциплины, кредитные санкции. Т.о., банковский кредит предоставлялся лишь на временные нужды предприятий, причем в каждом случае на строго установленные нужды. Отсюда вытекали и основные принципы кредитования: срочность, возвратность, целевой характер и обеспеченность кредита. Г.б. СССР имел право списывать с расчетного счета хозоргана средства на погашение просроченных ссуд. В мае 1932 были окончательно разграничены функции Г.б. СССР и банков долгосрочных вложений (Промбанка, Сельхозбанка, Всекобанка и Цекомбанка). В результате кредитной реформы деятельность Г.б. СССР окончательно утратила коммерч. характер и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хоз-ва, организация ден. обращения и расчетов, кассовое исполнение гос. бюджета и осуществление междунар. расчетов.

**Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.** В дальнейшем совершенствование деятельности Г.б. СССР сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хоз-ва и банковских расчетов, а также методов контроля за расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки.

Особенно актуальной во время индустриализации была задача накопления золотовалютных резервов. В связи с этим в 1930 были отменены операции по продаже частным лицам золота и иностр. валюты на червонцы по твердому курсу.

Червонцы были изъяты из оборота инвалютных бирж и перестали котироваться за границей. Советские товарные биржи и фондовые отделы при них, определявшие курс иностр. валют в рублях, были ликвидированы.

При Правлении Г.б. СССР была организована **котировальная комиссия** для установления курсов иностр. валют. В 1933 в Г.б. СССР было организовано управление драгоц. металлами и иностр. валютой, задачей к-рого была организация скупки, приемки и хранения драгоц. металлов и иностр. валюты. С 1936 все обменно-расчетные операции с заграницей Г.б. СССР стал производить по курсу 1 р. за 3 французских франка. С 1937, в связи с девальвацией франка, курсы иностр. валют банк стал устанавливать исходя из соотношения 5 р. 30 к. = 1 долл. США. В 1947 Г.б. СССР принимал участие в проведении послевоенной денежной реформы. В 1959 в связи с реорганизацией кредитной системы Г.б. СССР была передана часть операций Сельхозбанка, Цекомбанка и коммунальных банков, а в 1962 -система Государственных трудовых сберегательных касс, находившаяся до того в ведении Министерства финансов СССР. В 1961 Г.б. СССР провел денежную реформу в форме деноминации. В 1965-69 гг. в ходе проведения хозяйственной реформы в деятельности Г.б. СССР произошли изменения, связанные с кредитованием и расчетами, с планированием и регулированием ден. обращения, финансированием капиталовложений и организацией сберегат. дела.

**Осн. видами кредитования пром-сти стали кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату и по простым ссудным счетам.** В 1987 была проведена реорганизация кредитной системы. На базе Внешторгбанка СССР и Стройбанка СССР были созданы Внешэкономбанк СССР и Промстройбанк СССР и образованы новые слецбан-ки: Жилсоцбанк СССР, Агропромбанк СССР и Сбербанк СССР. Г.б. СССР стал выполнять функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам.

В 1988 был утвержден 5-й Устав Г.б. СССР, в соответствии с к-рым он становился главным банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в нар. хоз-ве. В 1989 в связи с переходом спецбанков на полный хоз. расчет и самофинансирование на Г.б. СССР была возложена обязанность доводить до них контрольные цифры по объему кредитных ресурсов, размеру привлеч. средств населения, объему поступлений и платежей в иностр. валюте по банковским операциям.

В соответствии с принятым в декабре 1990 Законом СССР «О Государственном банке СССР» он стал центральным банком страны. Вместе с центральными (государственными, национальными) банками союзных и автономных республик и их учреждениями он должен был создать единую систему центральных банков, основанную на общей ден. единице и выполняющую функции резервной системы. Законом регулировалась деятельность Г.б. СССР и центральных банков республик, связанная с осуществлением этих функций. Деятельность центральных банков республик вне рамок резервной системы должна была регулироваться банковским законодательством республик. Исключит. право выпуска наличных денег в обращение и изъятия их из обращения принадлежало Г.б. СССР. Его прерогативой являлось также регулирование курса рубля к ден. единицам иностр. государств.

В декабре 1991 в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур Верховный Совет РСФСР объявил Банк России единственным на территории РФ органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Г.б. СССР по эмиссии и определению курса рубля. В хозяйственное ведение и управление Банка России перешли материально-технич. база и иные ресурсы Г.б. СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

**Денежные хранилища в банках**

**- (англ. cash depositories) - специально оборудованные помещения для хранения ценностей:** денежной наличности в виде бумажных денег и монет, золота, драгоценностей, иностранной валюты, ценных бумаг, не только принадлежащих самому банку, но и переданных ему в залог физическими и юридическими лицами. В последнем случае заключается договор аренды сейфа или сейфовой ячейки.

**В центральных банках, являющихся *депозитариями* золотовалютных запасов страны, подлежат хранению**:

золото в слитках, принадлежащее самому банку и гос-ву; золотые сертификаты, выпускаемые казначейством; золото, принадлежащее иностр. центральным банкам или др. финансово-кредитным учр-ниям; приобретаемые металлич. монеты, отчеканенные казначейством, и государственные ценные бумаги (по спец. соглашениям); иностр. девизы в виде ценных бумаг иностр. правительственных органов или иностр. валюта в форме кассовых остатков.

В России Д.х. в б. должны отвечать требованиям, предъявляемым **Центральным банком РФ**, к-рый регламентирует порядок хранения ден.наличности.

**Департамент полевых учреждений банка России**

**- подразделение центрального аппарата Центрального банка РФ, предназначенное для руководства банковской деятельностью *полевых учреждений Банка России.***

**На него возлагаются:** руководство подчиненными учр-ниями; участие в организации кассового исполнения бюджета и внебюджетных фондов; проведение эконо-мич. работы и анализа в полевых учр-ниях Банка России; организация кассовой работы, прогноза, анализа и обеспечения платежного и налично-денежного оборотов, эмиссионно-кассовых операций, операций с валютой иностр. гос-в, их учета и отчетности по ним; осуществление мер по своеврем. обеспечению воинских формирований денежной наличностью; проведение контрольно-ревизионной работы и реализация материалов ревизий и проверок в полевых учр-ниях; организация безналичных расчетов и операций по вкладам военнослужащих и гражданского персонала воинских формирований; организация бух. учета и отчетности, руководство ими; правовое обеспечение деятельности; изучение, подбор и расстановка офицерских кадров и гражданского персонала; обеспечение полевых учр-ний вычислительной техникой и бланками банковской документации; обобщение и распространение передового опыта работы полевых учр-ний; организация хранения архивных документов.

Иные функции полевых учр-ний определяются федер. законами и нормативно-правовыми актами Банка России.

**Договор банковского вклада**

**- договор, по которому одна сторона (банк), принимает поступившую от другой стороны (вкладчик) или поступающую для нее денежную сумму (вклад) с обязательством возврата суммы и выплаты процентов на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ).**

Предметом договора являются денежные средства в рублях или иностр. валюте, к-рые переходят в собственность банка. Банк, во-первых, может использовать их по своему усмотрению и, во-вторых, обязуется возвратить не полученные денежные знаки, а денежную сумму, равную той, к-рая была принята им в депозит, с учетом процентов.

Привлекать ден. средства во вклады вправе банки, к-рым такое право предоставлено в соответствии с лицензией, выданной Банком России.

**Вкладчиками могут быть физические или юридические лица. Д.б.в., в к-ром вкладчиком является гражданин, характеризуется кодексом как публичный договор (ст. 426 ГК РФ).**

Это означает, что банк, осуществляющий сберегательные операции, обязан принять вклад от каждого обратившегося к нему гражданина на одинаковых для всех вкладчиков условиях и не должен оказывать кому-либо предпочтение (даже если это служащий банка).

Отказ от заключения договора не допускается. Д.б.в. с юридическим лицом не характеризуется как публичный.

Д.б.в. должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение к-рой влечет его недействительность (ничтожность). Письменное оформление договора возможно путем составления единого документа, подписанного сторонами.

Внесение вклада гражданином может быть также удостоверено сберегательной книжкой. Содержащиеся в сберегательной книжке данные о вкладе являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком, и, пока не доказано иное, предполагается, что правильным является то состояние вклада, к-рое в ней отражено. Опровергнуть зафиксированные в ней сведения можно только путем обращения в суд.

Сберегательные книжки бывают или именными или на предъявителя. Именная не является ценной бумагой и при ее утрате или повреждении состояние договора не изменяется и по заявлению вкладчика банк выдает ему новую сберегательную книжку. Сберегательная книжка на предъявителя является *ценной бумагой* (ст. 142 ГК РФ). Передача прав вкладчика при этом осуществляется путем простого вручения ее др. лицу. При ее утрате вкладчиком восстановление сберегательной книжки на предъявителя произво-ся путем обращения в суд общей юрисдикции. Банк несет обязательств перед вкладчиком до тех пор, пока его права не будут подтверждены судом (ст. ст. 274-281 ГПК РФ). Восстановление прав вкладчика, утратившего сберегательную книжку на предъявителя, осуществляется судом в порядке вызванного производства. **Согласно ст. 836 ГК РФ внесение вклада может также удостоверено *сберегательным* или *депозитным* *сертификатом.***

На имя и на уже открытый вкладиком счет деньги может внести не только сам владеец счета, но и иное лицо (вноситель) (ст. 841 ГКРФ). омимо этого вклад может быть внесен на имя опре-лого третьего лица путем открытия нового де-зитного счета (ст. 842 ГК РФ).

**Гражданский кодекс предусматривает вклад до востребования и срочный вклад.** Они различаются по условиям возврата нежных сумм (ст. 837 ГК РФ). В соответствии со ст. 37 ГК независимо от вида вклада банк обязан выдать лму вклада или ее часть немедленно по первому тре-эванию вкладчика. В договор нельзя внести условие >отказе вкладчика - гражданина от права на полу-ние вклада по первому требованию; оно будет нич-ожно. Как исключение в договорах с юридич. лица-[ могут быть определены такие условия, как, напр., выдача вклада через несколько дней после предъявления требования и др. (п. 2 ст. 837 ГК РФ).

Д.б.в. - всегда возмездный, уплата вкладчику процентов на вклад обязательна. Размер процентов и порядок их выплаты устанавливаются договором. При отсутствии ус-овия о размере процентов банк обязан выплачивать эценты в размере ставки рефинансирования на день выплаты суммы вклада (ст. 809 ГК РФ).

Согласно ст. 838 ГК РФ банк вправе изменять (увеличивать или уменьшать) размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. По срочным вкладам размер процентов, согласованный банком с вкладчиком-гражданином, не может быть уменьшен банком в одностороннем порядке.

По срочному договору, заключенному с юридич. лицом, банк может односторонне изменить размер процентов лишь в случаях, когда это предусмотрено законом или договором. На требования вкладчиков к банкам о выдаче вклада не распространяется исковая давность (ст. 208 ГК РФ).

Если банк просрочил выплату вклада и процентов по нему, вкладчик может потребовать уплаты неустойки за просрочку, если таковая была предусмотрена договором, либо процентов за пользование чужими денежными средствами в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В обоих случаях банк обязан возместить убытки в части, превышающей полученную сумму процентов (или неустойки). На ден. средства физич. и юридич. лиц, находящиеся во вкладах кредитных орг-ций, может быть наложен арест, а также обращено взыскание на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Конфискация денежных средств может быть произведена на основании вступившего с законодательную силу приговора суда (ст. 27 Закона о банках (1996)).

**Договор банковского счета**

**- договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК РФ).**

Д.б.с. является юридическим основанием для осуществления расчетных операций между банком и его клиентурой. Его заключение всегда сопровождается открытием разл. рода счетов - расчетных, текущих, корреспондентских и др. Предметом договора являются безналичные деньги, к-рые учитываются на счете как средства клиента, их нельзя рассматривать в качестве собственности банка или клиента, поскольку они не имеют вещественного выражения.

Отношения между банком и клиентом являются не вещно-правовыми, а обязательственно-правовыми. В результате банк получает возможность использовать денежные средства в своих интересах, а у клиента сохраняется право распоряжаться деньгами по своему усмотрению.

Одна из сторон договора всегда банк (или иная кредитная орг-ция, имеющая соответств. лицензию), другая сторона (клиент) - юридическое лицо или гражданин. Форма Д.б.с. - простая письменная. Согласно ст. 846 ГК РФ Д.б.с. заключается на условиях, согласованных сторонами. Однако зачастую клиент соглашается на условия, разработанные банком и определенные им в формулярах или иных стандартных формах. Поэтому Д.б.с. характеризуют как договор присоединения (ст. 428 ГК РФ). При заключении Д.б.с. клиенту (или указанному им лицу) открывается счет, к-рый должен быть банком надлежащим образом оформлен (ст. 846 ГК РФ).

Открытие счета является одной из обязанностей банка и представляет собой операцию по исполнению этой обязанности. Банк не вправе отказать в оформлении счета под страхом применения к нему мер ответственности. Хотя Д.б.с. является двусторонне обязывающим, однако его природа такова, что большая часть обязанностей лежит на банке.

Он не вправе отказать клиенту в к.-л. операциях, если это не будет заранее предусмотрено в договоре об открытии счета. В то же время банк не имеет права определять и контролировать направление использования денежных средств клиента. По общему правилу списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

В т.ч. клиент может дать распоряжение о списании средств со счета по требованию третьих лиц, к-рое банк принимает при наличии содержа- щихся в письменном документе данных, позволяющих идентифицировать лицо, имеющее право предъявить требование о списании средств со счета (ст. 847 ГК РФ).

Проверка полномочий лиц, к-рым предоставлено право распоряжаться счетом, производится банком в порядке, определенном банковскими правилами и договором с клиентом. Банк несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами. Без распоряжения клиента списание средств со счета допускается в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом, а также по решению суда.

По решению суда взыскание средств со счета клиента производится банком на основании исполнительного документа (исполнительного листа и др.), предъявленного ***взыскателем* или *судебным приставом-исполнителем****.*

К исполнительному документу прилагается инкассовое поручение. При наличии на счете ден. средств, сумма к-рых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и др. документов на списание.

При недостаточности средств для удовлетворения всех предъявленных требований списание осуществляется в обязательной установленной ст. 855 ГК РФ последовательности. Если между сторонами заключается договор, нарушающий очередность требований кредиторов, он будет ничтожным на основании ст. 165 ГК РФ.

Д.б.с. может быть возмездным, когда за пользование ден. средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, и безвозмездным, когда соглашением сторон определено, что банк не будет платить клиенту за остаток на счете. Услуги банка по совершению им операций по счету также могут быть как платными, так и бесплатными.

Гражданским кодексом на банк возлагается обязанность сохранять банковскую тайну, т.е. гарантировать тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие *банковскую тайну,* могут быть представлены только самому клиенту и его представителю, а также выданы судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам федеральной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам и, с согласия прокурора, - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В случае разглашения банком конфиденциальных сведений клиент вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков, а виновные в этом служащие банка несут дисциплинарную или материальную ответственность по нормам трудового законодательства, а в предусмотренных законом случаях - уголовную ответственность (ст. 183 УК РФ). В случаях, предусмотренных законом, на ден. средства, находящиеся на счете, возможно наложение ареста или приостановление операций по счету (ст. 27 Закона о банках).

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный наложением ареста, если иное не установлено законом. На основании вступившего в законную силу приговора суда возможна конфискация находящихся на счете ден. средств. Ответственность банка перед клиентом регламентируется статьей 856 ГК РФ. Он отвечает: за несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту ден. средств; за их необоснованное списание со счета; за невыполнение указаний клиента о перечислении ден. средств со счета либо их выдаче наличными деньгами. Д.б.с. может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе клиента в любое время без обозначения причин, а по требованию банка - только в судебном порядке и лишь в случаях, предусмотренных ст. 859 ГК РФ. **Помимо этого расторжение Д.б.с. возможно по решению суда в соответствии со ст. 451 ГК РФ, т.е. в связи с существенным изменением обстоятельств, из к-рых исходили стороны при заключении договора.**

**Евробанки**

**- (англ. Eurobanks) - особая категория крупнейших банков, через которые осуществляются операции на валютном *еврорынке.* Костяк евробаиков образуют гигантские междунар. кредитно-финанс. комплексы универсального типа, выполняющие операции во многих странах, в разных сферах и валютах (см. *Евровалюты).***

Монополизация этими банками еврорынка и *мирового рынка ссудных капиталов* позволяет им диктовать свои условия менее крупным банкам, выигрывать в конкурентной борьбе за получение от клиентов мандата на организацию консорциумов и синдикатов для размещения кредита, что приносит крупные прибыли, укрепляет связи с клиентами и служит рекламой.

**Европейская система центральных банков**

**- ЕСЦБ (англ. European System of Central Banks) - создание ЕСЦБ было предусмотрено *Маастрихтским договором* об учреждении Европейского Сообщества.**

Состоит из Европейского Центрального банка, ЕЦБ (European Central Bank, ECB) и центральных банков всех 15 государств - членов Европейского союза. Начала действовать с 1 янв. 1999 - на 3-м этапе перехода к единой европейской валюте.

**Осн. цель** - поддержание стабильности цен, содействие проведению общей экономической политики ЕС. Осн. задачи - выработка и осуществление денежно-кредитной и валютной политики ЕС; проведение международных валютных операций; хранение и управление официальными резервами иностр. валюты государств-членов; содействие нормальному функционированию платежных систем.

За государствами-членами остается право хранить, управлять собств. рабочими резервами в иностр. валюте. ЕСЦБ должна способствовать беспрепятственному осуществлению соответств. компетентными органами надзора за деятельностью кредитных учреждений и стабильностью финансовой системы.

ЕЦБ, центральные банки государств-членов, члены их руководящих органов независимы - они не должны запрашивать или получать указания от учреждений ЕС, а также от правительств государств-членов или от к.-л. др. органа. Руководство ЕСЦБ осуществляют руководящие органы ЕЦБ - Совет управляющих и Исполнительная дирекция.

Совет управляющих состоит из Исполнительной дирекции и управляющих центральными банками государств - членов зоны евро. Членами Исполнительной дирекции (Президент, вице-президент, 4 члена) могут быть только граждане государств-членов (назначаемые на 8 лет без права продления).

В функции Исполнительной дирекции входит формулирование денежно-кредитной и валютной политики в соответствии с осн. направлениями и решениями, утвержденными Советом управляющих, а также подготовка необх. указаний центральным банкам государств - членов зоны евро (т.н. Eurosystem - «евросистема»). ЕСЦБ, ЕЦБ и центральные банки государств-членов могут работать на разл. финанс. рынках, проводя прямые (спот и форвардные) операции с обязательствами и др. ценными бумагами в любых валютах и операции с драгоц. металлами; предоставлять кредиты при соответств. обеспечении (регулирование в целях создания и обеспечения нормального функционирования эффективной системы клиринга и платежей внутри ЕС и с др. гос-вами осуществляет ЕЦБ).

Финансовый год ЕЦБ и центральных банков государств-членов ЕЦБ совпадает с календарным. Годовая отчетность ЕЦБ после утверждения Советом управляющих подлежит опубликованию. Объединенный балансовый отчет должен включать активы и пассивы центральных банков-членов ЕСЦБ (правила стандартизации бух. учета и отчетности по их операциям устанавливаются Советом управляющих). Подписчиками и держателями капитала ЕЦБ могут быть только центральные банки зоны евро, их квоты (веса) определяются из доли населения страны в населении ЕС и ее доли в ВВП.

**Часть чистой прибыли (не более 20%) ЕЦБ перечисляется в общий резервный фонд, остаток распределяется между членами ЕЦБ пропорционально оплаченным ими взносам в капитал.**

**Европейский банк реконструкции и развития**

- **ЕБРР (англ. European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) - международный финансовый институт, учрежденный (в соответствии с Соглашением от 29 мая 1990) 40 странами, а также Европейским экономическим сообществом (ЕЭС) и *Европейским инвестиционным банком,* ЕИБ (European Investment Bank, EIB).**

**Среди стран-учредителей** - все европ. страны (кроме Албании), США, Канада, Япония, Мексика, Марокко, Республика Корея, Австралия, Новая Зеландия, Израиль, Египет. Акционерами банка могут быть все члены *Международного валютного фонда.* После распада СССР, Чехословакии, СФРЮ их акции были распределены между государствами-правопреемниками. На 1 янв. 1997 акционерами банка являлись 58 стран, а также *Европейский экономический, валютный и политический союз* (ЕС).

**Главная задача ЕБРР** - содействовать переходу европ. постсоциалистич. стран к открытой, ориентиров, на рынок экономике, развитию частной предпринимательской инициативы и поощрению инвестиций в регионе. К осн. объектам кредитования ЕБРР относятся частные фирмы или приватизируемые гос. пр-тия и вновь создаваемые компании, включая совместные пр-тия с участием иностр. капитала.

ЕБРР сотрудничает с др. инвесторами и кредиторами в предоставлении кредитов и гарантий и в инвестировании средств в акц. капиталы. Минимум кредитования частного сектора определен в 60% общей суммы кредитного портфеля.

Поддержка частного сектора должна дополняться кредитованием инфраструктуры или др. проектов в гос. секторе, к-рые ориентированы на поддержку инициатив частного сектора. Деятельностью ЕБРР руководят Совет управляющих, Совет директоров и президент. В Совет управляющих - высший распорядит. орган ЕБРР - входят по 2 представителя (управляющий и его заместитель) от каждого участника банка (страны или междунар. орг-ции). Совет директоров - гл. исполнит. орган, в компетенции к-рого находятся текущие вопросы работы ЕБРР, а также осуществление важных полномочий, делегиров. ему Советом управляющих.

**Совет директоров состоит из 23 чл.:** 11 директоров избираются управляющими от стран-членов ЕС, ЕИБ и собственно ЕС; 4 директора - от стран Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), имеющих право на получение помощи от ЕБРР; 4 директора - от остальных европ. стран; 4 директора - от неевроп. стран. Президент ЕБРР управляет текущей деятельностью ЕБРР под руководством Совета директоров. Разрешенный к выпуску акц. капитал ЕБРР в 10 млрд ЭКЮ был поделен на 2 млн акций с номиналом 10 000 ЭКЮ каждая, в т.ч. оплачиваемые акции и акции, подлежащие оплате по требованию. Первонач. сумма оплачиваемых акций составляла 3 млрд ЭКЮ, или 30% разреш. к выпуску акц. капитала, 70% акций - неоплач, и могут быть востребованы, когда это станет необходимо для оплаты обязательств ЕБРР. Кроме того, 125 акций распределению между членами ЕБРР не подлежат. Страны-члены ЕС, ЕИБ и собственно ЕС имеют в уставном капитале ЕБРР квоту в размере 51%, страны ЦВЕ - 13%, остальные европ. страны - 11%, неевроп. страны - 24%. Наибольшими долями в капитале располагают США (10%), Италия, ФРГ, Франция, Великобритания и Япония (по 8,5%).

**Размер уставного капитала пересматривается не реже чем 1 раз в 5 лет.**

В 1996 Совет управляющих принял решение об увеличении уставного капитала вдвое - до 20 млрд ЭКЮ (в 1999 произведен перевод баланса с ЭКЮ в *евро* по соотношению 1:1). Совокупные кредитные ресурсы ЕБРР представлены обычными ресурсами и средствами спец. фондов. Обычные ресурсы включают: разрешенный к выпуску уставный капитал ЕБРР, в т.ч. оплачиваемые акции, подлежащие оплате по требованию; привлеченные заемные средства; средства, получ. в счет погашения займов или по гарантиям, и доходы от инвестиций в акц. капитал; пр. средства и доходы ЕБРР, не являющиеся частью ресурсов спец. фондов. К спец. фондам относятся: средства, имеющие целевой характер, предоставляемые отд. странам и орг-циям на особо оговор, условиях (в части., в качестве грантов); доходы от инвестиций, профинанс. из спец. фондов.

**В своей кредитно-инвестиционной деятельности ЕБРР выполняет след. операции для пр-тий частного и гос. секторов, переходящих на рыночные методы хозяйствования:** предоставление кредитов (включая совместное финансирование) на развитие произ-ва; инвестирование в капитал; гарантиров. размещение ценных бумаг; облегчение доступа на рынки капитала путем предоставления гарантий и оказания содействия в др. формах; размещение ресурсов спец. фондов в соответствии с соглашениями, определяющими их использование; предоставление займов (включая совместное финансирование) и оказание техннч. содействия по реконструкции и развитию инфраструктуры (в т.ч. природоохр. проекты). На 1 янв. 1997 одобр. Советом директоров ЕБРР ассигнования составили 9,96 млрд ЭКЮ нарастающим итогом, а использовано - 3,2 млрд ЭКЮ (за 1992-96). Были подписаны соглашения по 405 проектам, реализуемым в 25 странах. Подписаны в т.ч. соглашения по 71 проекту в России с общей суммой обязательств на 2,7 млрд долл.; расходование по этим проектам составило 610 млн долл.

**http://www.ebrd.com/ru/index.htm**

**Европейский инвестиционный банк**

**- ЕИБ (англ. The European Investment Bank, EIB) - кредитный институт ЕС (см. *Европейский экономический, валютный и политический союз)* До нояб. 1993 был институтом Европейского экономического сообщества (ЕЭС).**

Учрежден в 1958 в соответствии с Римским договором 1957 о создании ЕЭС. Находится в Люксембурге, имеет отделения в Афинах, Брюсселе, Лондоне, Риме. Капитал банка принадлежит 15 странам-членам ЕС.

**Задачи банка:** содействие развитию менее развитых стран и регионов ЕС; предоставление долгосрочных кредитов на модернизацию, реконструкцию и стр-во пр-тий, к-рые не могут быть полностью профинансированы отд. страной; реализация совместных хоз. проектов в интересах ЕС в целом.

Банк оказывает помощь в развитии транспорта и телекоммуникаций, энергетики, финансирует проекты в области охраны окружающей среды, кредитует малые пр-тия. ЕИБ также обеспечивает в пределах установл. лимитов кредитование проектов в 12 странах Средиземноморья, 69 странах Африки, Карибского бассейна и Азии, 11 странах Центральной и Восточной Европы и 30 странах Латинской Америки и Азии. В нач. 1997 банк впервые предоставил кредит в евро.

Руководящие органы -Совет управляющих из представителей стран-членов; Директорат в составе 25 директоров и 13 заместителей. Оперативное руководство осуществляют президент банка и вице-президенты.

**http://www.eib.org/**

**Жиробанки**

**- кредитные организации, предназначенные для осуществления безналичных расчетов посредством переводов.**

Имеют глубокие историч. корни, уходящие в ср. века.

Тогда необходимость жирорасчетов диктовалась потребностью облегчить и упростить процесс транспортировки наличных денег, а также обеспечить защиту от фальшивых монет. Первые Ж. появились в Генуе (1586); Венеции (1587), Милане (1593), Амстердаме (1609); Гамбурге (1619); Нюрнберге (1621); Роттердаме (1635).

Ж. того времени выпускали т.н. расчетные монеты, которые приравнивались по стоимости к определ. весу серебряного слитка, депонир. в банке, и использовались в бухгалтерских проводках по операциям перевода денег.

С течением времени инициатива в жирорасчетах постепенно перешла к коммерч. и центральным банкам, почтовой службе, орг-циям, обладавшим достаточными капиталами, филиальной сетью для организации жирорасчетов в регионах и рамках нац. границ.

В XX в. Ж. в чистом виде практически утрачивают свое значение, ликвидируются или преобразуются в расчетно-кассовые центры частных банков. Среди сохранившихся в нач. 90-х гг.: шведский Bankgiro, компания, учрежденная коммерч. и кооперативными банками, сберегательными кассами для осуществления межбанковских переводов в больших суммах (с 1986 посредством терминала подключена к клиринговому центру Риксбанка - центрального банка Швеции); швейцарская фирма Telekurs AG, занимающаяся обработкой платежных документов при жирорасчетах; британский National Girobank, проводивший жирорасчеты в системе гос. почты до приватизации 1988. В ФРГ сберкассы и расчетные центры объединены в Deutscher Sparkassen-und Giroverband (Германский союз сберкасс и расчетных центров).

**Инвестиционный банк, андеррайтер**

**- (англ. investment bank) - финансовый институт, обслуживающий процесс размещения ценных бумаг.**

**Основные функции И.б:** консультирование эмитента по вопросам, связанным с эмитируемыми ценными бумагами (акции или облигации), цена размещения, время эмиссии и выхода на финансовый рынок, методы размещения и др.), а также по выбору *регистратора, депозитария, фондовой биржи* либо *организатора торговли;* помощь эмитенту в подготовке *проспекта эмиссии ценных бумаг,* решения об их размещении и др. необходимых документов; изучение спроса и организация *маркетинга* по продвижению *ценных бумаг* на рынок; *размещение ценных бумаг* на рынке, в т.ч. формирование синдиката по размещению; при необходимости -поддержка *вторичного рынка* размещаемых ценных бумаг (так, при отсутствии достаточного спроса И.б. может выставить стабилизационную котировку на покупку по цене ниже цены предложения - в этом случае инвесторы будут уверены в том, что значит, снижения цен не произойдет).

В США в роли И.б. выступают, как правило, брокерские компании, являющиеся членами синдиката по размещению, полностью приобретающие выпуск новых ценных бумаг у эмитента и размещающие их среди дилеров и инвесторов, получая прибыль на разнице цен покупки и продажи *(спрэд* андеррайтера - underwriting spread).

В России участвовать в ***андеррайтинге*** могут как финанс. компании, так и коммерч. банки, обладающие лицензией профессионального участника фондового рынка - *дилера* либо *брокера* (если размещение без гарантирования).

**Интернет-банкинг**

**- (англ. Internet banking) - дистанционное предоставление кредитной организацией банковских услуг через Интернет.**

Через сайт банка в сети Интернет клиент может из любой точки мира в режиме реального времени (в т.ч. через мобильный телефон) получать текущую информацию о состоянии своих счетов без участия сотрудника банка, просматривать реквизиты платежных документов, подтверждающих движение средств по счету, проверять правильность платежных реквизитов, указанных партнерами по сделкам, совершать операции с пластиковыми картами и т.п.

У банка появляется возможность предоставлять услуги широкому кругу лиц независимо от их местопребывания, не создавая дополнит, отделения и филиалы и получая дополнит, доходы от традиц. банковских операций. И.-б. позволяет также оказывать клиентам услуги по управлению портфелем ценных бумаг (т.н. Интернет-трейдинг).

Система электронной цифровой подписи и кодирования гарантирует безопасность. Технология электронного денежного перевода (electronic fund(s) transfer) в Интернете реализована системами Quicken (Quick Intuit), Money (Microsoft), Managing Your Money (Mega Software), Security First Network Bank (Cardinal Bank Shares).

**Информационные технологии в банковском деле**

**- современные ИТ, основанные на применении средств вычислительной техники для сбора, хранения, обработки, поиска, передачи и выдачи информации, широко используются в банковской деятельности. К их числу относятся системы управления базами данных*,* текстовые, табличные, графические процессоры, алгоритмические языки и т.п.**

ИТ пронизывают всю деятельность совр. коммерч. банка, охватывая как сферу оказания банковских услуг (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитное обслуживание и др.), так и сферу управления банком (учет, контроль, анализ, планирование).

С помощью ИТ поддерживаются внешние взаимодействия с клиентами, филиалами банка, банками-корреспондентами в России, др. странах СНГ, международными банками и др. кредитными учр-ниями. Компьютерные сети обеспечивают выполнение коммуникационной функции и доступ к разделяемым ресурсам (передачу файлов, доступ к удаленным базам данных и удаленный запуск задач).

Локальные, корпоративные сети связывают в единое целое разл. отделы банка, увеличивая эффективность работы кредитного учр-ния и обеспечивая полный комплекс определ. средств и мер защиты от несанкционированного доступа к внутрибанковской информации.

Системы телекоммуникац. взаимодействия позволяют организовать дистанционное обслуживание клиентов (см. Интернет-банкинг, Карточная платежная система, Система «Клиент - банк»)*;* межгосударственные, межбанковские взаимодействия на территории стран СНГ; междунар. расчеты (через систему *СВИФТ).*

Передача информации может осуществляться по компьютерным, телефонным (в т.ч. по мобильным телефонам) и телеграфным сетям. Для сопряжения коммуникац. оборудования используются многоуровневые стандар-тизир. протоколы передачи данных. С 1995 в странах Европейского Союза при обмене документацией и информацией между гос. ведомствами ЕС используется совокупность, стандартов EDI (структурированный язык описания разл. видов коммерч. информации, обеспечивающий пользователю возможность работы на английском, французском, немецком или испанском языках).

**Капитал банка**

**(англ. capital of bank) - сумма собственных средств банка, составляющая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов.**

К.б. призван поддерживать доверие клиентов к банку и убеждать кредиторов в его финанс. устойчивости. К.б. должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах и при неблагоприятно складывающихся условиях экономич. развития страны. Это обуславливает усиленное внимание надзорных гос. и междунар. органов к величине и структуре К. б. Показатель достаточности капитала отнесен к числу важнейших при оценке надежности банка*.* Особое значение К.б. определяется его функциями.

**Главная защитная функция** К. б. реализуется путем поглощения возможных убытков и обеспечивает защиту интересов вкладчиков. **Оперативная функция** К.б. создает адекватную базу роста для активов банка, т.е. возможность расширения его деятельности. Поэтому у банков с консервативной деятельностью К.б. может быть меньше, чем у банков, деятельность к-рых отличается повышенным риском. **Регулирующая функция** К.б. связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. Правила, относящиеся к обеспечению нормального функционирования банка, включают требования минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения банковской лицензии; предельной суммы риска на одного кредитора и заемщика; ограничения по активам при покупке активов другого банка.

В межд. практике используется единая методика расчета К.б., принятая в 1988 в г. Базеле (Базельское со­ глашение). Соглашение о международной унификации расчета капитала и стандартам капитала устанавливает единообразие в определении структуры капитала (капитала I и II уровня, соотношения между ними), шкалы взвешивания по риску для балансовых активов, системы пересчета забалансовых статей и стандарта минимального отношения капитала I и II уровня к активам и забалансовым операциям, взвешенным по степени риска. В 1997 Базельским комитетом было принято новое решение, в соответствии с к-рым К.б. должен рассчитываться с учетом рыночных рисков. Для покрытия рыночных рисков выделяется капитал III уровня.

**Капитал I уровня (основной, базовый) включает:** оплаченный акционерный капитал (обыкновенные акции); бессрочные некумулятивные привилегир. акции; открытые резервы, формируемые из чистой прибыли; доходы от продажи обыкнов. акций сверх их номинальной стоимости первым держателям; публикуемый нераспределенный остаток прибыли. Капитал II уровня (дополнительный) включает: скрытые резервы (резервы, созданные из чистой прибыли, направление к- рых не отражено в балансе); резервы по переоценке нек-рых активов; общие резервы для покрытия кредитных рисков; гибридные инструменты типа заемного капитала (напр., бессрочные долговые инструменты); субординированный срочный долг. Величина дополнит, капитала не должна быть больше основного, базового капитала, а субординированный долг не должен превышать 50% капитала I уровня. Капитал III уровня состоит из краткосрочного субординированного долга (не менее 2-х лет) и не должен превышать 250% капитала I уровня.

В отечеств. практике расчет К. б. максимально приближен к международным стандартам. В соответствии с действ, в РФ нормативными положениями в состав К.б. уровня, используемого при расчете обязат. экономич. нормативов, **включают:** уставный, резервный фонды и эмиссионный доход; стоимость безвозмездно полученного имущества; фонды накопления; нераспределенную прибыль, подтвержденную аудиторами. Капитал I уровня уменьшается на величину допущенных убытков, выкупленных собств. акций, остаточную стоимость нематериальных активов. Капитал II уров­ ня (дополнительный) включает привилегир. акции, не включенные в К. б. уровня, переоценку основных фондов; резервы по кредитам I группы; прибыль текущего года; уставный капитал (паевой у не акционерных банков); субординированный кредит. Этот капитал не должен превышать основной капитал (излишек не принимается в расчет). Полученная сумма уменьшается на величину недосозданных резервов, дебиторской задолженности и т.п. затрат. Активы банка исчисляются с учетом: кредитного риска; риска операций, учитываемых на внебалансовых счетах; риска операций по срочным сделкам и рыночных рисков (для банков, имеющих инвестиционный портфель, вдвое превышающий собственный капитал). В банковской практике различают: уставный; акционерный; паевой; резервный; объявленный; оплаченный капитал.

**Уставный капитал** (далее У.к.) - организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительным договором о создании банка и закрепляется в его уставе. Он включает номинальную стоимость выпущенных акций и внесенных долей и образуется путем выпуска акций при создании акционерного банка и взноса долей участниками не акционерного банка. Если приобретаемая сумма акций или долей одного участника или связанных общими интересами участников банка составляет более 20% У.к., необходимо получить согласие ЦБ РФ. Величина У.к. законодательно не ограничивается. Преобладающая форма - акционерный капитал. У.к. акционерных банков состоит из обыкнов. и привнлегир. (их номинальная стоимость не должна превышать 25% У.к. банка) акций, У.к. не акционерных банков состоит из долей, внесенных участниками банка в соответствии с учредительными документами.

Европейским экономическим сообществом в дек. 1989 установлена миним. величина У.к. для коммерч. банков: 5 млн ЭКЮ (с 1999 - евро). ЦБ РФ для вновь со­ здаваемых коммерч. банков устанавливает требования по миним. величине У .к., соответствующие этим стандартам. У.к. отражается в пассиве баланса и формируется денежными взносами в нац. валюте РФ и материальными активами (здания и оборудование, необходимые для деятельности банка, земля для стр-ва здания). Нормативными актами ЦБ РФ предусмотрено, что доля материальных активов в У.к. для вновь создаваемых банков не должна превышать 20% в первые 2 года их деятельности (в последующем не более 10%).

**У.к. - составной элемент** собственного капитала банка. Для увеличения У.к. действующие банки могут использовать собственные средства (резервный фонд; прирост стоимости от переоценки основных фондов; эмиссионный доход; средства фондов накопления и специальных фондов; неиспользованную прибыль прошлых лет). По решению участников банка на увеличение У.к. могут быть направлены начисленные, но не выплаченные дивиденды по итогам работы за прошлый год. Для обозначения **У.к. используются так же термины:** «основной», «разрешенный», «зарегист рированный», «подписной», «номинальный». Акционерный капитал (далее А.к.) - капитал банка, созданного в виде акционерного общества. Образует ся путем продажи акций банка-эмитента. А.к. состоит из обыкнов. и привилегир. акций. При продаже акций по цене выше их номинальной стоимости акционерный банк получает эмиссионный доход (учредительскую прибыль), к-рый является составной частью А.к. Выделяют уставный капитал и оплаченный капитал. А.к. учитывается в пассиве баланса банка на счетах «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций» и « Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций» в разрезе собствен ников акций. Увеличение А.к. происходит путем капитализации нераспредел. прибыли прошлых лет и др. собств. средств банка, дивидендов и дополнит, выпуска акций.

**Объявленный капитал** (далее Об.к.) - капитал банка, указанный в учредительных документах при его созда нии либо в проспекте эмиссии или письме-уведомлении Главному управлению Центрального Банка РФ при последующем увеличении суммы У.к. банка. Об.к. вновь создаваемого банка не может быть ниже миним. величины У.к., необходимой для его регистрации и получения лицензии на банковскую деятельность. При последующем увеличении У.к. путем дополнит, выпуска акций акционерными банками или внесения долей участниками не акционерного банка Об. к. будет ра вен сумме эмиссий акций или сумме прироста У.к. не акционерного банка.

**Паевой капитал** (далее П.к.) - капитал банка, созданного в виде общества с ограниченной ответственностью (не акционерного банка). Выделяют паевой, оплаченный (т.е. внесенные участниками банка доли на соотв. счет в банке) и зарегистрированный (т.е. утвержденный соотв. Департаментом ЦБ РФ) капиталы. Капитал образуется путем взноса долей участниками банка в виде денежных средств в валюте РФ и матери альных активов. Учитывается в пассиве банка на от дельном счете «Уставный капитал не акционерных банков» с разбивкой по собственникам долей. Увели чение П.к. может происходить за счет привлечения новых участников банка, капитализации собств. средств банка и дивидендов. При выходе участников из банка или при его ликвидации внесенные доли воз вращаются их владельцам в порядке, установленном уставом банка и ГК РФ. Участники банка на сумму внесенных долей получают дивиденды в процентах от суммы пая (доли). Размер дивидендов ежегодно опре деляется собранием участников банка.

**Оплаченный капитал** (далее Оп.к.) - фактически перечисленные или внесенные акционерами или участниками банка суммы денежных средств и материальных активов в уплату акций или долей в соответствии с заключенными договорами на приобретение акций или долей при формировании У.к. банка. Оп.к. учитывается в пассиве баланса банка на счетах «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций»; « Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегирован ных акций»; «Уставный капитал не акционерных банков». Неоплач, акционерами и участниками банка сумма капитала - разница между объявленной суммой и фактически перечисленной - учитывается на внебалансовых счетах «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка» и «Неоплаченная сумма уставного капитала не акционерного банка». По мере оплаты выпущенных банком акций и поступления средств в оплату долей неоплач, сумма капитала, учитываемая на внебалансовых счетах, снижается, а сумма Оп.к. увеличивается по соответств. балансовым счетам. При полной оплате объявленной суммы капи тала внебалансовые счета по учету неоплач, части ка питала закрываются. Сумма капитала, учитываемая по счетам У.к. окажется равной Оп.к. Резервный капитал (фонд) (далее Р.к.) - часть собствен ных средств коммерч. банка, образуемая за счет от числений от чистой прибыли. Миним. величина Р.к. установлена в размере 15% оплаченной суммы У.к. Используется для покрытия потерь по операционной деятельности банка, пополнения У.к., выплаты диви дендов по привилегир. акциям в случаях, когда при были текущего года оказывается недостаточно для этих целей. Порядок пополнения и использования Р.к. определяется Положением о распределении прибыли, утверждаемым собранием акционеров (участников) банка. В балансе банка учитывается по пассиву на отдельном счете «Резервный фонд». Необходимость со здания Р.к. диктуется неустойчивостью рыночной конъюнктуры и задачами обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков.

**Кассовые операции банка**

**(англ. cash transactions of a bank ) - деятельность банка, связанная с инкассацией, хранением и выдачей наличных денег, иностранной валюты и других ценностей.**

Ведением этих операций занимается касса банка, включающая приходные и расходные кассы, кассы размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной выручки и др. Значит, развитие операций коммерч. банков Российской Федерации с наличной иностранной валютой привело к появлению широкой сети обменных пунктов.

**Порядок ведения К.о.б.** регламентируется Банком России, осуществляющим эмиссию и регулирование наличного денежного обращения. Обслуживание коммерч. банков по операциям с наличностью ведется через расчетно-кассовые центры (РКЦ). Для каждого банка устанавливается лимит остатка наличности в операционной кассе в зависимости от объемов К.о.б. и специфики деятельности банка. Сумма превышения подлежит передаче в РКЦ или др. банки. Сумма оприходованной наличности, как и сумма подкрепления в наличности, проводится через корреспондентский счет банка. Подобным образом осуществляется проведение К.о.б через расчетные и текущие счета юридич. лиц при выдаче им или получении от них наличных денег. Учет по К.о.б. осуществляется на основе синтетических, аналитических и внебалансовых счетов. Прием денег от клиентов производится по объявлениям на взнос наличными, а если денежная выручка поступает в инкассаторских сумках - по предварительным ведомостям. Эти операции оформляются приходными кассовыми ордерами. Выдача денег из касс банка производится по денежным чекам установл. формы и расходным кассовым ордерам. Операции по покупке и продаже обменными пунктами иностр. валюты и платежных документов оформляются спец. реестрами. Прием и выдача бланков строгой отчетности, бланков платежных документов, прием ин. валюты на инкассо и ее отправка оформляются приходными и расходными ордерами. Допускается использование банками дополнит. бланков документов, если этом противоречит требованиям инструкций ЦБ РФ. Аналитический учет ведется в лицевых счетах и основании приходных и расходных ордеров. Регистрами синтетического учета являются кассовые и бухгалтерские журналы, проверочные и оборотные ведомости, сводные карточки и ежедневные баланса Бланки документов, если они не относятся к бланкам строгой отчетности, могут изготовляться банками самостоятельно. Банки, осуществляющие К.о.обязаны составлять статистическую отчетность о кассов. оборотах по установленным формам и предоставить их в соответств. Главное территориальное управление ЦБ РФ.

**Клиенты банка**

**- юридические и физические лица, заключившие с банком договор на оказание каких-либо услуг; при безналичных расчетах - владельцы счетов (в т.ч. кредитные организации, филиалы), открытых в банке.**

**К.б. классифицируются:** по принадлежности к юридич. или физич. лицам, а также к резидентам и нерезидентам; по виду открытого в банке счета (текущий, расчетный, корреспондентский и т.д.); по виду собственности (пр-тия, находящиеся в государственной и муниципальной собственности, негосударственные пр-тия); по отрас левой принадлежности; по величине капитала и обо ротов по счету (крупные, средние); по характеру, кол-ву и объему потребляемых услуг (расчетное обслужи вание, управление свободными ден. средствами клиента, депозитные, кредитные операции и т.д.).

**Комитет по делам банка**

**- совещательный орган по согласованию деятельности кредитных учреждений при Правлении Государственного банка СССР (1924-27), позднее - в ведении Наркомата финансов СССР (1927-30).**

Обсуждал направления кредитной политики в связи с народнохозяйственной конъюнктурой, рассматривал кредитные планы банков, согласовывал распределение кредитных вложений между отраслями экономики, устанавливал предельные процентные ставки по банковским операциям, рассматривал предложения о расширении сети кредитных учреждений, согласовывал валютную политику банков. Ликвидирован в 1930 в связи с проведением кредитной реформы.

**Контроль внутрибанковский**

**проверка силами сотрудников банка соответствия проводимых банком операций установленным правилам и нормам.**

Направлен на обеспечение законности выполнения операций, обеспечение сохранности ден. средств и др. ценностей, правильное отражение операций в бух. учете. К.в. позволяет выявить и документально подтвердить нарушение правил и утрату ценностей ответственными лицами. Он призван обеспечить соблюдение сотрудниками банков действ. законна и стандартов профессиональной деятельности на рынках, а также гарантировать надежность банка, стимулируя минимизацию рисков. В РФ нормативные акты Банка России требуют создания службы К.в., руководителем к-рой должен быть сотрудник банка в должности не ниже заместителя председателя правления; число работников службы должно быть достаточным для осуществления всех функций К.в.

**Общие фонды банковского управления**

- форма коллективных инвестиций для российских физических и юридических лиц, основанная на договорах доверительного управления имуществом, при которой доверительным управляющим выступает кредитная организация.

**Общим фондом банковского управления** признается имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретенного управляющим при осуществлении доверительного управления. Объектами **общих фондов банковского управления** могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты. Факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе **общего фонда банковского управления** оформляется сертификатом долевого участия. В отличие от паев паевых инвестиционных фондов сертификат долевого участия **общего фонда банковского управления** не является ценной бумагой. Порядок создания **общего фонда банковского управления**, объекты **общего фонда банковского управления**, порядок осуществления и бухгалтерский учет операций в рамках **общего фонда банковского управления** регламентирован нормативными актами Банка России. Деятельность кредитных организаций по управлению ценными бумагами, в том числе в рамках **общего фонда банковского управления**, является видом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и подлежит лицензированию в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах. Однако вопрос о необходимости получения кредитной организацией лицензии профессионального участника рынка цепных бумаг в случаях, когда объектами доверительного управления (в том числе в рамках **общего фонда банковского управления**) являются ценные бумаги, выполняющие функции платежного документа, ценные бумаги, подтверждающие привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, в настоящее время является спорным. Это связано с тем, что Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» прямо предусмотрено право кредитных организаций осуществлять доверительное управление такого рода ценными бумагами в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций. На конкурентоспособность **общего фонда банковского управления** по сравнению с конкурентоспособностью паевых инвестиционных фондов влияет двойное налогообложение доходов от деятельности по доверительному управлению имуществом.

**Операционная техника в банках**

- совокупность правил и технических приемов по организации бухгалтерской работы, документооборота, ведению бухгалтерского учета и контроля при совершении денежно-расчетных операций. Все операции, осуществляемые кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и лицензией Банка России, совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов установленной формы. Операции проводятся, как правило, на основании принятых к исполнению документов клиентов. Операции, совершаемые без документов клиентов банка, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией на бланках установленной формы (приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др.).

Документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь необходимые реквизиты и подписи. При использовании ЭВМ документ может быть оформлен путем распечатки на бумажном носителе его электронного образца, соответствующего бланку установленной формы либо содержащего все реквизиты, предусмотренные бланком. **Операционная техника в банках** имеет специфику, соответствующую различным видам банковских операций: кассовые приходные и расходные операции, операции по безналичным расчетам, с иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, внутрибанковские операции по учету фондов, доходов, расходов и др. Во всех случаях документы, поступившие в операционное время в бухгалтерской службы, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в тот же день. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основании Правил бухгалтерского учета, установленные Банком России, кредитная организация самостоятельно разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Отдел банка, ведущий учет и обработку денежно-расчетных операций, называют бэк-офис.

Использование полнофункциональной интегрированной автоматизированных банковской системы обеспечивает ведение всех основных операций в банке в автоматическом режиме, позволяя параллельно поддерживать бухгалтерский учет (как по правилам Банка России, так и по международным стандартам) и управленческий учет и создать единое информационное пространство банка (центр, офис + филиалы).

**Операционные доходы и расходы банка**

- основная часть доходов и расходов банка, связанная с выполнением различных банковских операций.

К операционным доходам коммерческого банка относят: начисленные и полученные проценты по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, кредитам, предоставленным другим банкам, а также полученным централизованным ресурсам; проценты, уплаченные банками-корреспондентами; плата за услуги по открытию и ведению расчетных, текущих, валютных, ссудных счетов; положительные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; возмещение клиентами почтовых, телеграфных, телефонных расходов; доходы от лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, трастовых, информационных, консультационных услуг; доходы, полученных банком за работу по размещению государственных ценных бумаг на рынке, резервов федерального казначейства; доходы от операций с ценными бумагами; доходы от участия в деятельности других организаций и др.

Операционные доходы учитываются на балансовом счете «Доходы», к которому открываются счета аналитического учета по видам доходов. В течение отчетного периода (не более квартала) доходы собираются на данном счете, а затем переносятся на счет «Прибыль». При анализе структуры доходов банка операционные доходы делят на две части: процентные и др. Считается, что чем выше доля операционных доходов в валовом доходе банка и устойчивее темпы их роста, тем выше активность банка на денежном рынке (однако, такой вывод следует корректировать с учетом качества полученных отдельных источников дохода). В международной практике и формах отчетности российских банков агрегированный отчет о прибылях и убытках предусматривает классификацию доходов и расходов банка на процентные, комиссионные, другие операционные и непредвиденные. Такое деление позволяет в процессе анализа выявить стабильные и нестабильные источники формирования доходов кредитных организаций. В случае, если доход банка формируется из нестабильных источников (доход от дилинга на валютном рынке, рынке ценных бумаг, межбанковском рынке) рейтинг банка по показателю доходности должен снижаться.

К операционным расходам относят: проценты, выплачиваемые банком по привлеченным депозитам и займам на межбанковском рынке и у центрального банка; комиссии по услугам и корреспондентским отношениям, оказываемым клиентами и другими банками; выплаты процентов по облигациям, депозитам и депозитным сертификатам, другим источникам привлечения средств; комиссии по операциям с иностранной валютой, а также расходы по управлению и защите от валютных рисков; отрицательные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; расходы по инкассации выручки и перевозке банковских документов; оплата услуг вычислительных центров и содержание технических средств управления; расходы, связанные с изготовлением, приобретением и пересылкой бланков, магнитных носителей и других материалов, а также упаковочных материалов для денежных билетов и монеты; почтовые, телеграфные расходы по операциям клиентов; расходы на подготовку и переподготовку кадров (в пределах законодательно утвержденных норм и смет); оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг (в соответствии с требованиями банковского законодательства); представительские расходы, связанные с деятельностью банка (в соответствии с установленными законодательством нормами); расходы на рекламу (в соответствии с установленными законодательством нормами); амортизационные отчисления по основным фондам; расходы, связанные с изготовлением и внедрением платежно-расчетных документов; расходы на ведение всех видов ремонта основных фондов; суммы, причитающиеся к уплате налогов.

Операционные расходы по действующим стандартам учета отражаются на балансовом счете «Расходы», к которому открываются счета аналитического учета в разрезе отдельных видов затрат банка. Доля операционных расходов банка в общем объеме затрат, произведенных за период, свидетельствует об активности банка на рынке. Чем выше доля затрат по привлеченным средствам, тем выше активность банка (однако этот вывод должен быть уточнен с учетом затрат на привлечение отдельных видов ресурсов, которые по-разному влияют на уровень затрат, используемых инструментов и отражаются на ликвидности банка). При оценке агрессивности банка на рынке следует использовать данные балансового отчета, которые позволяют оценить качество ресурсной базы банка. Расходы по оплате труда и содержанию банка (эксплуатационные и др.) относят в соответствии с правилами к другим операционным расходам. Более детальная классификация расходов позволяет проводить анализ качества доходной базы банка, уровня затрат по привлечению ресурсов, обеспечению функционирования банка.

**Отчет о кассовых оборотах учреждений банка России и кредитных организаций**

- система показателей, отражающих оборот наличных денег, проходящих через кассы банков. Поступления наличных денег в кассы банков и их выдачи распределены в отчете по номенклатуре символов по их экономическому содержанию. Отчет составляется по данным бухгалтерского учета поступлений и выдач наличных денег, который ведется в кассовых журналах установленные формы с указанием символов отчета на основании объявлений на взнос наличных денег, чеков, приходных и расходных кассовых ордеров. По периодичности представления отчет подразделяют на 5-дневный и месячный и используют для анализа наличподенежного оборота.

**Пассивные операции банка**

-(англ. passive bank operations) - операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы: увеличение собственного капитала, привлечение вкладов (депозитов) и других источников, эмиссия денег. Величина, составная структура различных видов пассивных операции предопределяют объем, состав и структуру активов, устойчивость и ликвидность банка. Соотношение таких основных условий проведения пассивных и активных операций, как сроки погашения и процентные ставки, обусловливают уровень рентабельности банка.

Особенностью **пассивных операции банка** является создание значительной части ресурсов самим банком, проявляемое в депозитной мультипликации. Собственные ресурсы формируются посредством выпуска акций, отчислений из прибыли в резервы и других источников. Возрастание масштабов общественного производства, инфляция и другие факторы обусловливают непрерывный абсолютный рост банковского и приравненного капитала, однако доля его в пассивах коммерческих банков существенно снизилась и составляет в развитых странах менее 10%, в Российской Федерации - немногим более 10%. Аналогичная тенденция характерна для депозитных привлеченных средств. Последние, хотя и занимают преобладающий удельный вес в объеме ресурсов коммерческих банков, быстро вытесняются недепозитными источниками средств. Традицтонные виды депозитов: вклады на срок, до востребования, сберегательные. Владельцами их выступают отечественные и иностранные физические и юридические лица (частные и государственные предприятия, финансово-кредитные организации и др.).

Недепозитные источники средств привлекаются банком главным образом путем получения займов на межбанковском рынке, включая рынок евровалют, продажи ценных бумаг с последующим обратным выкупом, а также продажи банковских акцептов и других. Отличительная черта пассивных операции центральных банков - эмиссия наличных денег.

Важную роль играет управление пассивными операциями в целях уравновешивания ликвидности и прибыльности. При этом учитывается эластичность каждого вида пассивов для прогнозирования потенциального оттока депозитов, могущего вызвать кризис ликвидности.

**Пассивы банковские**

-(англ. bank liabilities) - денежные средства, отраженные на пассивных и активно-пассивных (в части превышения пассива над активом) бухгалтерских счетах баланса банка и показывающие состояние банковских ресурсов на дату составления баланса банка.

**Посредники операции банка**

-(англ. intermediate bank operations) - операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью; операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже; агентские услуги и др. Стремление банков получить доход и оказывать больший объем услуг без отражения риска на балансе банка увеличивает долю посредника операции в общем объеме услуг и, соответственно, доходов от них в валовых доходах банка.

**Прогноз кассовых оборотов банков**

- расчет прогнозируемых поступлений наличных денег в кассы банков и направлений их выдач, а также выпуска или изъятия их из обращения на предстоящий период. Составляется кредитными организациями, расчетно-кассовыми центрами и территориальными учреждениями Банка России для определения ожидаемых изменений налично-денежной массы в обороте и потребности организаций, предприятий, учреждений в денежной наличности на основе оценки перспектив социально-экономического развития региона и отчетных данных о кассовых оборотах банков.

**Прогноз кассовых оборотов банков** составляется по источникам поступлений и направлением выдач наличных денег и состоит из приходной и расходной частей. В приходной части содержатся следующие статьи поступлений: торговая выручка; выручка от реализации платных услуг населению (пассажирского транспорта, квартплаты, коммунальных платежей, зрелищных предприятий и предприятий, оказывающих прочие услуги); от реализации недвижимости; на счета по вкладам граждан; от организаций связи; на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; от реализации государственных и других ценных бумаг; от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты; прочие; итого по приходу; перечисления в оборотную кассу из резервных фондов учреждений Банка России (если выдачи денег из касс банков превышают поступления). В расходной части отражаются выдачи: на закупку продуктов; на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений; со счетов по вкладам граждан; наличных денег физическим лицам при покупке у них наличной иностранной валюты; со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг; на другие цели; итого по расходу; перечисления из оборотной кассы в резервные фонды учреждений Банка России (если поступления денег в кассы банков превышают выдачи).

**Пруденциальный контроль в банках**

-(англ. prudential banking supervision - разумный банковский надзор) - регулирование, включающее систему лимитов и ограничений, накладываемых на банки с целью обеспечения их устойчивости и защиты интересов вкладчиков. Центральный банк РФ устанавливает перечень и порядок применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности. Под пруденциальными нормами деятельности понимают: предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности (включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности), при регистрации, лицензировании и расширении видов деятельности кредитных организаций.

Надзорные органы при выявлении нарушений пруденциальных норм применяют к кредитным организациям меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. Выбор мер воздействия установлен действующим банковским законодательством.

Предупредительные меры воздействия применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков: при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, не угрожающем ее финансовому состоянию; при выявлении в данных ее отчетности признаков, свидетельствующих об опасности ухудшения финансового состояния (например, текущие убытки от банковских операций и сделок, тенденция к снижению собственных средств, отказ клиентов от обслуживания в кредитной организации, падение рыночной стоимости свободно обращающихся акций и другие аналогичные факты); при несоблюдении требований законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в части регистрации кредитной организации, ее лицензирования и расширения сферы деятельности. Эти меры включают: доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обоснованности заключения надзорного органа о тревожном состоянии дел в ней; изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации; предложения о предоставлении программных мероприятий, устраняющих недостатки; установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

Принудительные меры воздействия применяются в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. Основания для принудительных мер воздействия: нарушения (невыполнение) кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ; непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также выявленные случаи, когда совершенные кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов [или кредиторов (вкладчиков)].

Основные принудительные меры воздействия: штрафы; требования об осуществлении кредитной организацией мероприятий по финансовому оздоровлению, включая предоставление и выполнение плана финансового оздоровления (плана санации); ограничение на проведение кредитными организациями отдельных операций на срок до 6 месяцев; запрет на осуществление банковских операций, предусмотренный выданной лицензией, на срок до 1 года; запрет на открытие филиалов на срок до 1 года; требование замены руководителей кредитной организации; введение временной администрации по управлению кредитной организацией; отзыв лицензии на осуществление банковских операций. ЦБ РФ осуществляет **пруденциальный контроль в банках** через департаменты банковского регулирования и контроля и валютного регулирования и валютного контроля.

**Сберегательные банки (кассы)**

-**(англ. savings banks, нем. Sparekasse) - кредитные учреждения, предоставляющие населению возможность надежного хранения денежных средств, содействующие накоплению денежных сбережений и использованию их в интересах развития национального хозяйства.**

Во многих странах сберегательные банки осуществляют операции по кредитованию населения, приблизившись по широте диапазона предоставляемых ссуд к коммерческим банкам.

**Основная функция сберегательных банков** - привлечение сбережений и временно свободных денежных средств населения. Сберегательные банки относятся к специализированным кредитным учреждениям, которые появились в XIX в. и продолжительное время выполняли в кредитной системе подчинительную роль, значительно уступая коммерческим банкам. После 2-й мировой войны значение специализированных кредитных институтов практически во всех странах заметно возросло, что обусловлено обострением конкуренции за привлечение сбережений различных слоев населения и расширение сферы приложения ссудного капитала; сберегательные банки делят на государственные, частные и муниципальные.

**Организационная структура** сберегательных банков разных стран связана с особенностями их развития: в Великобритании, Италии, Японии наибольшее распространение получили государственные, во Франции - государственные и муниципальные, в Германии - муниципальные сберегательные банки.

**Сберегательный банк Российской Федерации**

- **кредитное учреждение, созданное для привлечения сбережений и временно свободных средств населения.**

В России первые сберегательные кассы были организованы в 1841 в Петербурге и Москве (при так называемых сохранных казнах), а затем и в других городах. К 1916 насчитывалось 9855 сберкасс, в том числе 1107 центральных и 8748 отделений и так называемых приписных сберкасс. К 1914 сумма вкладов достигла 1685 млн. рублей, а число счетов вкладчиков - 8,6 млн. После революции 1917 система сберкасс была присоединена к Народному банку РСФСР, активы и пассивы которого после его упразднения (январь 1920) были переданы Центральному бюджетному управлению Наркомфина. Неполученные вклады были перечислены на текущие счета, открытые в местных финансовых органах. В результате обесценивания «совзнаков» вклады утратили реальное значение и их выплата была прекращена. Постановлением СНК РСФСР от 26 дек. 1922 «Об учреждении Государственных сберегательных касс» была организована система сберкасс, находившаяся до 1963 в ведении Наркомфина (Минфина) СССР. С 1963 как Государственные трудовые сберегательные кассы они действовали под общим руководством Госбанка СССР. К началу 1986 общее их число составило около 79 тыс. В связи с реорганизацией кредитной системы в 1987 был организован Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР).

После 1991 Сбербанк РФ действует в форме акционерного общества при сохранении ведущей роли (63% голосов) Центрального банка РФ в уставном капитале, составляющем около 1 млрд. рублей (при собственном капитале 42,7 млрд. р.). По итогам 2000 на долю Сбербанка РФ приходится 87,3% рублевых вкладов и 51,2% валютных сбережений населения. Функционирует 37 тыс. филиалов.

В рамках концепции развития до 2005 Сбербанк РФ расширяет клиентскую базу. На начало 2001 он обслуживал 23,3% объема рублевых средств негосударственных предприятий на текущих расчетных счетах и 10,1% на счетах в иностранной валюте в коммерческих банках России. Сбербанк РФ оказывает широкий спектр сберегательных услуг, в том числе активно продвигает на рынок долгосрочные инструменты привлечения денежных средств населения и на этой основе развивает сегмент услуг по предоставлению кредитов, в том числе для реального сектора экономики. Сбербанк РФ обеспечивает организацию сберегательного дела в стране, безналичных расчетов и кассового обслуживания населения (в том числе с применением платежных карт), в необходимых случаях - организаций и учреждений, распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан.

В РФ сберегательные банки пользуются правами юридического лица и действуют на принципах хозрасчета. Они **осуществляют следующие функции**: принимают и выдают вклады населения; ведут текущие счета организаций и предприятий; совершают безналичные расчеты; переводят вклады в другие кредитные учреждения по поручениям вкладчиков; выдают и оплачивают аккредитивы; выдают расчетные чеки; принимают платежи населения за квартиру, коммунальные и другие услуги; продают и покупают облигации свободно обращающегося займа; продают лотерейные билеты; выплачивают выигрыши по облигациям и лотерейным билетам; принимают облигации на хранение; продают знаки почтовой оплаты и т.д.

Сберегательные банки принимают вклады до востребования; срочные; выигрышные; вклады на текущие счета; вклады на единую сберегательную книжку, выплачивая вкладчикам доход по вкладам в виде процентов или выигрышей. Сберегательные банки действуют в пределах конкретных территорий, под контролем местных органов власти и под их гарантии. Сбербанк РФ разработал и выпустил платежную карту. Сбербанк РФ является членом СВИФТ, ряда международных платежных систем, Международного института сберегательных касс, Международной ассоциации банковской безопасности.

**Стандартизация банковских документов**

**- установление единых норм и требований к расчетным документам, используемым при оформлении банковских операций.**

Эти требования обусловлены значимостью документа. Так, многие виды стандартной банковской документации, являющиеся бланками строгой отчетности (чеки, квитанции и др.), должны иметь типографскую нумерацию, определенную степень защиты, особый режим хранения, выдачи и учета. Стандартизация банковских документов приобретает особое значение, при внедрении автоматизированных банковских систем и использовании средств телекоммуникаций.

**Статистическая отчетность в банках**

**(англ. statistic accounts) - одна из форм информации о деятельности банков.**

Составляется на основе данных бухгалтерского и оперативного учета в соответствии с утвержденным Перечнем отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями в ЦБ РФ. Она подразделяется: по способу представления - на срочную (по телексу) и почтовую; по периодичности - на ежедневную, еженедельную, пятидневную, ежедекадную, ежемесячную, квартальную, полугодовую, годовую, а также единовременную (в разовом порядке - по мере принятия решений о проведении статистического наблюдения по соответствующим показателям). Периодичность отчетности зависит от значимости отчетных показателей; например, ежедневно представляются: отчет уполномоченных банков о проведенных конверсионных операциях; отчет о заключенных конверсионных сделках; отчет об остатках средств на счетах по учету доходов федерального бюджета.

Пятидневная отчетность включает отчеты о кассовом исполнении федерального бюджета, о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций и др.; ежедекадная - отчет по картотекам к внебалансовым счетам по неоплаченным в срок расчетным документам из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитных организаций. Ежемесячно и ежеквартально представляются отчеты по различным направлениям деятельности банков. Наиболее полный объем показателей банковской деятельности содержит годовая отчетность: годовой бухгалтерский отчет, отчет о кассовом исполнении федерального бюджета, финансовая отчетность, а также публикуемая отчетность кредитных организаций, отчет о состоянии внутреннего контроля в банке.

**Стратегия банковская**

**- концепция развития банка, рассчитанная на долгосрочную перспективу и определяющая цели банка, которые отличают его от конкурентов в глазах клиентов и служащих.**

**Банковская стратегия** - это общее направление и способ использования средств для достижения поставленной цели и принятия управленческого решения. Достижение ранее поставленной цели предполагает выработку новой цели и, соответственно, новой стратегии. При этом стратегию банка можно определить как цель и методы ее реализации, а тактику - как совокупность конкретных средств, приемов и методов достижения цели. Стратегия и тактика между собой тесно взаимосвязаны. Тактика является конкретным средством воплощения в жизнь стратегии. Сочетание стратегических целей и оперативных задач, стратегического и текущего планирования позволяет коммерческим банкам избежать неудач в своей деятельности, полнее реализовать свой интерес в мире коммерции. Ясная стратегии, ориентация банка дает ему значительный импульс для развития предпринимательской деятельности. Банковская стратегия имеет ряд ограничений. К их числу относят: степень регламентации банковской деятельности в стране (имеется в виду роль государства в лице центрального банка в банковской системе, в частности, его роль в процессе денежно-кредитного регулирования банковской деятельности); экономические ограничения деятельности банка (банки вынуждены создавать страховые фонды с целью преодоления или минимизации внешних и внутренних рисков); конкуренцию (усиление межбанковской конкуренции, а также конкуренции между банками и кредитными институтами небанковского типа заставляет банки разрабатывать собственную стратегию с ее учетом); технологические ограничения (банки - это капиталоемкая отрасль хозяйства, поскольку они выступают одновременно и как предприятия сферы обслуживания, и как крупные потребители новейших технологий).

Западные банки при разработке банковских стратегий особое внимание уделяют анализу своих клиентов с точки зрения выявления платежеспособного элемента рынка. Анализируя круг собственной клиентуры, банк обязан ответить на вопрос - на каком рынке он будет развивать свою деятельность, будет ли он специализированным или универсальным и какие типы клиентов будут при этом преобладать (физические лица, юридические лица - предприятия, общественные организации, банки и др.). С точки зрения затрат банкир анализирует: вложения денежных средств в персонал (выплата заработной платы, премии, поощрения, оплата обучения, повышения квалификации и прочее); затраты на оснащение банка новой вычислительной и оргтехникой, приобретение программного обеспечения и внедрение новейших технологий; затраты банка на покрытие рисков (кредитных, процентных, валютных и пр.). При разработке банковской стратегии банкир оценивает собственные средства банка, в частности, его акционерный капитал, с позиций доходности акций. Известно, что банку сложно быть универсальным, поскольку эта стратегия требует большого акционерного капитала и его оптимального размещения, что определяет необходимость правильного выбора клиентуры; рационального использования средств и т.д.

Необходимым элементом банковской стратегии является также характер руководителя банка, его прозорливость, способность разработать оптимальную, реальную стратегию развития банка.

В основе стратегии любого банка лежит **план**. В обобщенном виде основные этапы разработки и реализации банковской стратегии выглядят так: ***Анализ – Диагностика – Цели – Планы - Контроль.***

Этот классический подход при разработке и реализации банковской стратегии универсален. Данную методику можно применять к банку в целом и к его отдельным подразделениям; ко всем организационным структурам (в том числе небанковским); а также независимо от того, в какой стране или отрасли он применяется. Например, кредитная стратегия банка заключается в проведении анализа по следующим основным направлениям: отбор и подготовка персонала (корпоративная культура персонала в области проведения кредитной политики); оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля; ценообразование с учетом степени риска; диверсификация операций банка - по секторам экономики, регионам, видам операций и услуг, для снижения общего кредитного риска банка; создание резервов на покрытие потерь по кредитам в соответствии с правилами бухучета и налогообложения; тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами. С учетом полученных данных анализа банк разрабатывает концепцию дальнейшего развития. Хорошо проведенный анализ позволяет более точно определить
ориентацию банка, обосновать корректировки в выбранных банком направлениях развития.

**Стратегические направления деятельности банка:** выбор рынка; снижение нормы риска (например как отношение страховых фондов на покрытие рисков к общему, объему выданных ссуд); увеличение оборота банка; рост чистой (балансовой) прибыли. Определение стратегических направлений деятельности банка позволяет определить ближайшие, тактические цели (задачи) развития.

**Страхование банковских рисков**

**- вид страхования, предназначенный для комплексной страховой защиты кредитных и финансовых институтов от преступлений с участием персонала и третьих лиц.**

В международной практике известен как полис ВВВ -Bankers Blanket Bond. Страхователями являются юридические лица - банки и иные кредитные учреждения, получившие в установленном законодательством порядке лицензию Банка России на банковскую деятельность. При заключении договора страхования страхователь должен указать помимо основного офиса все филиалы банка, а также отделения, на которые будет распространяться страхование. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возможной потерей доходов или дополнительными расходами страхователя, которые он может понести в результате осуществления им банковской деятельности.

**Страхование банковских рисков покрывает ущерб вследствие:** умышленных противоправных действий, совершенных любым сотрудником как в одиночку, так и в сговоре с другими лицами с целью нанести ущерб учреждению или приобрести для себя незаконную финансовую выгоду при совершении банковских операций (выдача кредитов, предоставление ссуд (займов), проведение торговой операций, связанной с куплей-продажей ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов и т.п.); повреждения, гибели, потери, пропажи из помещения банка ценного имущества, принадлежащего страхователю, в результате хищения (кражи, грабежа или иного незаконного физического изъятия); исчезновения имущества банка, причины которого не установлены в процессе расследования компетентными органами; пропажи ценного имущества, принадлежащего клиенту банка или его представителю, если она произошла в результате хищения и может привести к предъявлению страхователю имущественных претензии [под ценным имуществом понимаются: наличные деньги, валюта, монеты, слитки, драгоценные металлы в любом виде и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни, страховые полисы, дорожные чеки, чеки, сертификаты акций, депозитные и сберегательные сертификаты, коносаменты, складские расписки, аккредитивы, денежные переводы]; подделки или внесения умышленных противоправных изменений в выданные банком документы (ценные бумаги): чеки, тратты, векселя, банковские акцепты; подделки подписи (в том числе электронной) или противоправных изменений в поручении на снятие денег со счета или в векселе, принятом к оплате страхователем; потерь, понесенных страхователем в результате операций с ценными бумагами, принятия в качестве платежного средства фальшивых банкнот или монет любой страны мира при условии, что стандартные детекторы подлинности валют не смогли выявить подделку и что банкноты (монеты) не вышли из обращения; повреждения помещений и их интерьера вследствие хищения или попытки его совершения, актов вандализма или умышленного вредительства.

Страховщик с предварительного письменного согласия компенсирует также судебные и прочие юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные страхователем при защите в судебном разбирательстве по иску против него в отношении действий или событий, связанных с покрываемыми страхованием банковских рисков убытками. Не компенсируются убытки от пропажи ценного имущества, прямо или косвенно вызванные или явившиеся следствием террористических актов.

**Телебанк-онлайн**

- российская карточная платежная система, ориентированная на физических лиц. Разработана Гута-банком и внедрена в 1997.

Через систему можно оплачивать коммунальные услуги; услуги специализированных сервисных служб (спутниковое ТВ, обучение и др.); телекоммуникационные услуги (мобильная связь, междугородние переговоры, пейджер, Интернет) по заданному клиентом графику выполнения операций, а также осуществлять денежные переводы, покупать и продавать валюту и др.

Вход клиента в систему может осуществляться по телефону в тональном наборе через оператора-телефониста (с голосовой подсказкой возможных действий), автоматически или через Интернет.

Открываемый клиентом счет может носить мультивалютный характер, при этом ему выдается дебетовая карта системы Union Card.

Пополнение счета может осуществляться через кассу Гута-банка, бухгалтерию учреждения клиента в виде заработной платы, банковский перевод, перевод с карты другого клиента, с международных пластиковых карт, эмитированных Гута-банком. Снятие денег возможно также через кассу банка, банкомат.

Клиенту присваивается регистрационный номер и выдается секретный пароль с переменными кодами, которые используются только по одному разу. Клиент может получать справки о состоянии счета. Для совершения операции клиент получает электронную цифровую подпись со 128-битным ключом. В целях повышения безопасности можно ограничивать единовременное снятие средств со счета определенной фиксированной суммой.

С октября 2000 г. организовано обслуживание в системе через мобильные телефоны, оснащенные WAP-браузерами - программами, дающими возможность беспроводного доступа в Интернет (Wireless Application Protocol, WAP) и вывода информации на экран сотового телефона.

**Товарные (торговые) операции банка**

-(англ. trade banking operations) - купля и продажа товаров банками. Торговля разнообразными товарами через банки была развита в начале XX в. (прежде всего сырьем и сельскохозяйственными продуктами), в России банки вели как внешнюю, так и внутреннюю торговлю. К началу 1923 40 проц. средств Госбанка СССР были вложены в **товарные операции банка**, постепенно эти операции сокращались и в 1926 были упразднены.

В России законодательно разрешены два вида **товарных операций банка**: реализация заложенного банкам или удерживаемого банками имущества при неисполнении должником (заемщиком) кредитных обязательств; покупка и продажа драгоценных металлов и природных драгоценных камней банками и кредитными организациями при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ.

**Торговый банк**

-(англ. merchant bank) - традиционное наименование кредитных учреждений Великобритании, специализирующихся преимущественно на международных операциях.

В других странах кредитные институты под названием **торговые банки** практически не отличаются от остальных коммерческих банков и занимаются почти, всеми видами банковских операций (кроме применяемых иногда ограничений на прием мелких вкладов от населения).

**Услуги сберегательных банков**

-(англ. services of savings banks) - привлечение свободных средств населения, предприятий и организаций, их кредитование, предоставление межбанковских кредитов, выполнение поручений частных и юридических лиц по осуществлению платежей. Операции сберегательных банков подразделяются на активные и пассивные.

К пассивным операциям относится: привлечение свободных сбережений населения в сберегательные вклады, вклады до востребования и так далее, а средств предприятий - на расчетные и текущие счета, срочные депозиты.

Активные операции включают кредитование населения, предприятий, передачу ресурсов центральному банку, предоставление межбанковских кредитов.

Сбербанки осуществляют безналичные расчеты населения: выплаты зарплаты рабочим и служащим; выдачу чеков за счет сумм вкладов; перевод вкладов, перечисления в уплату за квартиру, коммунальные услуги и так далее.

Сбербанки производят расчетно-кассовые операции по поручению юридических лиц. В развитых странах (США, Великобритании, Австралии и т.д.) сбербанки представляют собой небольшие кредитные учреждения, действующие, как правило, в региональном масштабе (в пределах города, штата). Они контролируются государством, которое в лице местных властей выступает гарантом по их операциям. Вклады населения привлекаются на текущие, инвестиционные и других виды счетов. Размещение средств, производится в форме предоставления потребительских, ипотечных, бланковых (необеспеченных) кредитов, покупки акций и облигаций. Сбербанки выпускают кредитные карты. К группе сберегательных банков относятся доверительно-сберегательные банки - разновидность кооперативных банковских учреждений (такие сберегательные банки получили распространение в Великобритании).

В США сбербанки представлены взаимосберегательными банками, которые специализируются на выдаче ссуд под залог недвижимости. Существуют также почтово-сберегательные банки, которые выступают в качестве кредитора государства и обслуживают население в районах, в которых отсутствуют коммерческие банки.

В Германии сберкассы (автономные государств, фирмы) находятся главным образом в ведении общин и их объединений.

Строительные сберкассы выдают ссуды на покупку и постройку дома вкладчикам, накопившим на счете определенную часть установленной общей ссуды.

**Учетная политика банков**

- один из методов денежно-кредитного и валютного регулирования. Осуществляется центральными банками стран путем маневрирования (повышения или понижения) учетным процентом.

**Учетная политика банков** имеет две функции: внутреннюю и внешнюю.

Внутренняя функция - регулирование центральным банком объема денежной массы в обращении и темпов инфляции. Понижение официальной учетной ставки приводит к удешевлению кредитных ресурсов и увеличению их предложения на рынке (цель - оживление инвестиций и стимулирование экономического роста), а ее повышение - к сжатию денежной массы, замедлению темпов инфляции, но одновременно и к сокращению объема инвестиций.

Внешняя функция - привлечение иностранных капиталов и повышение курса национальной валюты. Политика «дешевых» денег может отрицательно повлиять на платежный баланс страны и валютный курс, в связи с оттоком капитала в страны с более высокими процентными ставками. Вместе с тем движение капитала зависит также и от рискованности инвестиций, что может существенно понизить результативность принимаемых мер.

**Фондовые операции банка**

-(англ. stock exchange transactions) - часть активных операций с ценными бумагами, совершаемых банком на рынке ценных бумаг по поручению и за счет клиентов.

Включают: покупку и продажу ценных бумаг за собственный счет; кредитование под залог ценных бумаг; размещение вновь выпущенных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги; хранение и управление ценными бумагами клиентов; учет (дисконт) векселей и др. Инвестиции в ценные бумаги коммерческих предприятий позволяют банкам получать дивиденды; приобретая ценные бумаги государства, банки выдают ссуды на покрытие бюджетного дефицита и участвуют в их первичном размещении и обращении. Ценные бумаги коммерческих и государственных структур - самые высоколиквидные активы, которые позволяют банкам регулировать свою платежеспособность и ликвидность. При инвестициях в ценные бумаги достигается диверсификация распределения активов. В результате формируется инвестиционный портфель банка. Банки специализируются на различных видах операций. Инвестиционные банки в большей мере осуществляют вложения в частном секторе, коммерческие банки проводят операции с долговыми правительств, обязательствами.

Банки выдают краткосрочные брокерские кредиты посредникам фондовой биржи под обеспечение ценными бумагами, участвуя, таким образом, в спекулятивных операциях и извлекая прибыль, так как ссуда выдается только под часть стоимости залога по рыночной цене. При этом ценные бумаги переходят во временную собственность банка.

Банки покупают вновь выпущенные ценные бумаги у эмитентов (своих клиентов) по договорной цене и затем размещают их среди кредитно-финансовых учреждений, промышленных компаний, частных лиц и других держателей по рыночной цене, получая прибыль. Банки выступают посредниками при покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке по поручению своих клиентов. Эти операции они осуществляют сами (как брокеры) или через брокеров, за услугу получают комиссионное вознаграждение. При оказании банками клиентам услуг по хранению и управлению ценными бумагами им выдается сохранное свидетельство; по желанию клиента банк следит за тиражами погашения и рыночной ценой ценных бумаг; сообщает владельцам о выигравших и погашаемых облигациях, о спросе и предложении на хранящиеся у него ценные бумаги. За услугу банк взимает ежемесячную плату за каждый лист ценной бумаги. Банк может осуществлять эти операции бесплатно в качестве дополнительной услуги с целью привлечения клиентов.

При покупке векселей до истечения срока погашения банк становится векселедержателем. Должник оплачивает вексель банку по уведомлению о сроке и месте погашения долга. Банк получает учетный процент или дисконт; следит за тем, чтобы кредитополучатель сам не был должником по учетному векселю и задолженность при дисконте не перешла на банк. Учет казначейских векселей дает возможность государству покрывать бюджетный дефицит.

Распределение вложений банка между множеством ценных бумаг (по их видам, отраслям экономики, регионам, срокам погашения и др.) - диверсификация портфеля - снижает риск крупных потерь.

**Франшиза банковская**

- положительный спрэд (разница), возникающий на пассивной стороне баланса банка из-за несоответствия между ставками привлечения денежных средств и их альтернативной стоимостью на рынке.

**Франшиза банковская** используется при проведении оценки стоимости банка по капиталу при слияниях и присоединениях. При этом ресурсы банка рассматривают не просто как источник финансирования активных операций, а как определенный вид деятельности. Защита депозитов кредитных организаций при помощи их страхования позволяет банку создавать стоимость на пассивной стороне баланса банка. Если стоимость по привлечению депозитов окажется ниже стоимости альтернативных рыночных источников средств на открытом рынке с адекватным уровнем риска, возникает положительный спрэд. Расходная часть отчета о прибылях и убытках содержит в себе внутреннюю стоимость, которая представляет ценность для владельцев банка. Чем больше **банковская франшиза**, тем выше стоимость банка.

Для расчета банковской франшизи спрэд (альтернативная стоимость ресурсов на рынке за минусом фактической стоимости ресурсов данного банка) умножают на средние остатки платных пассивов.

**Центральный банк Российской Федерации Банк России**

- главный банк страны, эмиссионный центр Российской Федерации, орган денежно-кредитного регулирования, банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, проведения валютной политики страны, государственного валютного регулирования и валютного контроля, координации, регулирования и лицензирования расчетных, в том числе клиринговых систем.

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Банка oпределяются Конституцией Российской Федерации, другими федеральными законами.

Закон «О **Центральном банке РСФСР (Банке России)**» введен в действие Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 2 дек. 1990. В Федеральном закон «О **Центральном банке Российской Федерации (Банке России)**» (1995) вносились дополнительные и изменения, с августа 1999 действует новая редакция закона.

Основные цели деятельности **Банка России**: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательской способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Банк России, являясь юридическим лицом, занимает особое положение в системе властных структур РФ. В пределах полномочий, предоставляемых ему Конституцией и федеральными законами, он относительно независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность **Банка России** по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий. Относительная независимость банка обеспечивается: неделимостью и неотчуждаемостью уставного капитала и иного имущества, находящихся в федеральной собственности; самоокупаемостью (осуществлением расходов за счет собственных доходов); освобождением от ответственности по обязательствам государства (за исключением случаев, когда банк и государство принимают на себя такие обязательства); нахождением в распоряжении банка особого инструментария регулирования денежно-кредитной системы, свободой выбора конкретных форм и методов регулирования в рамках полномочий банка; предоставлением банку права издавать нормативные акты, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц; лишением членов Совета директоров Банка права быть депутатами Государственной Думы и членами (депутатами) Совета Федерации, депутатами других уровней представительной власти, а также членами Правительства РФ (кроме того, они не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях).

**Банк России** не имеет права предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственного ценные бумаги при их первичном размещении (за исключением случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете).

Особый статус **Банка России** находит выражение в ряде ограничений его правоспособности: по закону он осуществляет все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач; не может участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральным законом; должен использовать процентную политику в целях укрепления рубля; вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации. **Банк России** в рамках закона открыт для конструктивного взаимодействия с ветвями власти. Совместно с Правительством РФ он разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; Председатель Банка или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ, а министр финансов и министр экономического развития и торговли участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса; **Банк России** и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

При **Банке России** образован Национальный банковский Совет, состоящий из представителей палат Федерального Собрания РФ, Президента РФ, Правительства РФ, **Банка России**, кредитных организаций, а также экспертов.

Высшим органом управления Банка является Совет директоров - коллегиальный орган, в состав которого входят Председатель **Банка России** и 12 членов Совета директоров, работающих на постоянной основе в Банке.

Совет директоров возглавляется Председателем, назначаемым на должность Государственной Думой по представлению Президента РФ; члены Совета директоров назначаются Государственной Думой по представлению Председателя, согласованному с Президентом РФ.

Порядок назначений на руководящие должности в **Банке России** является одной из составляющих его подотчетности Государственной Думе, в которую также входят: представление Банком на рассмотрение годового отчета и аудиторского заключения; определение аудиторской фирмы для проведения аудиторской проверки **Банка России**; проведение парламентских слушаний о деятельности **Банка России** с участием его представителей; доклады Председателя **Банка России** о деятельности **Банка России**.

**ЦБ РФ** образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, включающую центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности **Банка России**.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями **Банка России**. Территориальные учреждения **Банка России** не имеют статуса юридических лица и не могут принимать решения, носящие нормативный характер, действуют на основании Положения. Полевые учреждения **Банка России** предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность РФ, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями. Среднесписочная численность всех категорий работников в системе **ЦБ РФ** составила 80699 тыс. человек (2000 г.).

Одна из важнейших функций **Банка России** - организация наличного денежного обращения. Законом **Банку России** предоставлено исключит, право на эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятия из обращения официальной денежной единицы РФ - рубля. Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается. Законом также непредусмотрено установление официальные соотношения между рублем и золотом или другими драгоценными металлами. Организуя наличное денежные обращение на территории страны, **Банк России** выполняет следующие функции: прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а так же их уничтожения; определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций; кассовое обслуживание клиентов; поддержание чистоты налично-денежного обращения и профилактика фальшивомонетничества. Как органу государственного денежно-кредитного регулирования **Банку России** законом предоставлено право в целях укрепления рубля использовать широкий набор инструментов: установление процентных ставок по своим операциям; регулирование предложения ресурсов коммерческими банками посредством нормативов обязательных резервов (резервных требований); проведение операций на открытом рынке; рефинансирование банков; валютное регулирование; установление ориентиров денежной массы; прямые количественные ограничения. В силу переходного состояния российской экономики, неразвитости рыночных отношений в производстве и кредитно-финансовой сфере, **Банк России** не в полной мере может воспользоваться рыночными инструментами регулирования (переучет векселей, валютные свопы). Наиболее активно в практической работе Банк использует: обязательные резервы; ломбардные кредиты под залог государственных ценных бумаг; однодневные расчетные кредиты; процентные ставки по собственным операциям; операции репо; депозитные операции.

В целях регулирования совокупного спроса и предложения денег в Российской Федерации, курса рубля к иностранным валютам **Банк России** осуществляет куплю-продажу иностранной валюты на организованном валютном рынке (Московской Межбанковской валютной бирже, ММВБ), устанавливает и публикует официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю, а также осуществляет другие меры с целью обеспечения устойчивости национальной валюты.

Важная составляющая денежно-кредитного регулирования **Банка России** - участие в организации и функционировании рынка государственных ценных бумаг как неинфляционного источника финансирования федерального бюджета и покрытия государственного долга. Наряду с Министерством финансов РФ, официальными дилерами, ММВБ, **Банк России** входит в инфраструктуру рынка государственных ценных бумаг, выполняя на нем функции агента Министерства финансов РФ по обслуживанию долга, выступая дилером, а также органом регулирования и контроля. Кроме того, он обеспечивает технико-организационную сторону функционирования рынка государственных краткосрочных бескупонных обязательств (ГКО): проводит аукционы, погашение, подготовку необходимой документации, перечисление денежных средств на счет министерства финансов РФ.

В результате кризиса августа 1998 банковской системой был утрачен такой инструмент регулирования ликвидности как ГКО-ОФЗ. В этих условиях **Банк России** направил свою деятельность на содействие Министерству финансов РФ в восстановлении рынка государственных ценных бумаг. **Банку России** предоставлены широкие полномочия в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, при этом он руководствуется цепью поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Банк выдает и отзывает лицензии на ведение банковской деятельности, назначает временные администрации в так называемые «проблемные» банки, устанавливает обязательный для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций, а также сложившейся мировой практики и требований международных надзорных органов Банк вправе устанавливать им обязательные нормативы, контролировать их выполнение, проводить инспекционные проверки деятельности банков на местах, а также применять к банкам санкции, вплоть до отзыва лицензии.

Целям укрепления российской банковской системы, внутреннего валютного рынка, а также расширения взаимовыгодных связей с мировым финансовым рынком служат разрешенное законом участие **Банка России** в капиталах ОАО Сбербанк России, ОАО Внешторгбанк, ОАО Московская межбанковская валютная биржа, Некоммерческое партнерство, «Национальный депозитарный центр», росзагранбанков Московского народного банка (Лондон), Ост-Вест Хандельсбанка (Франкфурт-на-Майне), Коммерческого банка для Северной Европы - Евробанка (Париж), Донау-банка (Вена), Ист-Вест Юнайтед банка (Люксембург). В период после острого финансово-банковского кризиса (авг. 1998) Банком развернута разносторонняя работа по восстановлению и оздоровлению банковской системы страны. В соответствии с федеральными законами «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (1998 с изм. 2001) и «О реструктуризации кредитных организаций» (1999) он совместно с Правительством РФ и Агентством по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) определяет приоритетные направления реструктуризации, согласовывает круг кредитных организаций, в отношении которых проводятся мероприятия по их реструктуризации; участвует в работе руководящего органа АРКО (в составе Совета директоров 5 из 13 членов являются представителями **Банка России**); информирует АРКО о состоянии банковской системы и кредитных организаций; содействует в разработке и внедрении индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми кредитными организациями; направляет в АРКО предложения о переходе кредитной организаций под его управление (предложение должно приниматься Советом директоров **Банка России**). В рамках процедур упреждающего характера Банк вправе применять к кредитным организациям следующие меры: направление требований об осуществлении ими мер по финансовому оздоровлению при наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом «О **Центральном банке Российской Федерации (Банке России)**»; введение моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организаций на срок не более 3 месяцев; направление требования реорганизации кредитной организаций. В случае если арбитражным судом кредитная организация признается банкротом и по ней открывается конкурсное производство, Банк вносит соответствующую запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Являясь основным органом валютного регулирования и одним из органов валютного контроля, **Банк России** создает и совершенствует нормативно-правовую базу в этой области, осуществляя меры по обеспечению сбалансированности спроса и предложения на внутреннем валютном рынке (репатриация в страну экспортной валютной выручки и уменьшение авансовых платежей по импорту; лицензирование валютных операций, связанных с движением капитала, контроль за соблюдением уполномоченными банками валютного законодательства и выполнением ими функций агентов валютного контроля за валютными операциями своих клиентов и так далее). Закон наделил **Банк России** статусом органа, координирующего, регулирующего и лицензирующего организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в Российской Федерации. Ведущее значение в этой сфере принадлежит расчетной сети Банка, через которую в 2000 проведено 67,7 проц. общего объема платежей. Причинами широкого использования этой сети участниками расчетных отношений являются ее надежное функционирование, практически повсеместное применение электронных расчетов, сокращение сроков совершения платежей.

В рамках полномочий, определенных законом, **Банк России**, выполняет и другие функции: принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует его составление; проводит политику валютного курса, направленную на пополнение золотовалютных резервов страны и предотвращение резких колебаний курса рубля к иностранным валютам; управляет валютными резервами с целью обеспечения их сохранности, доходности и ликвидности.

В интересах наиболее полного учета интересов Российской Федерации в отношениях с внешним миром **Банк России** взаимодействует с международными финансово-экономическими организациями, зарубежными странами и их центральными банками. Так, банк имеет разносторонние отношения с Международным валютным фондом (МВФ); Международным банком реконструкции и развития (МБРР); являясь акционером Банка международных расчетов (БМР), регулярно участвует во встречах управляющих центральными банками стран-акционеров БМР, а также в работе его комитетов и комиссий; проводит работу по расширению сотрудничества с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), Международным банком экономического сотрудничества (МБЭС) и Международным инвестиционным банком (МИБ), рядом региональных банков развития; налаживает связи с другими международными организациями - Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Всемирной торговой организацией (ВТО); участвует в переговорах и встречах, проводимых в рамках «Группы -20» и «Груп-пы-7», «Комитета сотрудничества Россия - ЕЭС». Взаимодействие **Банка России** с зарубежными странами и их центральными банками осуществляется как на двусторонней, так и на многосторонней основе (Договор между Российской Федерацией, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Кыргызской Республикой об углублении интеграции в экономической и гуманитарной областях, в рамках Содружества Независимых Государств). **Банк России** активно содействует развитию деятельности Межгосударственного банка (МГБ), в число членов которого входит 10 стран-участниц СНГ, (доля России в нем составляет 50 проц. уставного капитала).

**Банк России** имеет уставный капитал в размере 3 млрд. р. Совокупные активы (на 1 янв. 2001) составляли 1 346 096 млн. р. В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О **Центральном банке Российской Федерации (Банке России)**» **Банк России** перечисляет в федеральный бюджет 50 проц. фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета **Банка России** Советом директоров. Оставшаяся прибыль **Банка России** направляется по решению Совета директоров в резервы и фонды различного назначения.

**Экспортно-импортные банки**

- специализированные кредитные институты, предназначенные для кредитования и страхования внешнеэкономических операций, гарантирования экспортных кредитов.

**Экспортно-импортные банки** - преимущественно государственные и полугосударственные. Цель их создания - обеспечить экспортерам доступ к экспортному кредиту, который используется как важное средство конкуренции наряду с ценой, качеством и услугами, и тем самым стимулировать национальные экспортные возможности; дополнять и поощрять деятельность частного капитала, не конкурируя с ним.

Например, **ЭИБ** США (Export-Import Bank of the United States, сокращенно Eximbank, создан в 1934, подвергался неоднократным преобразованиям, современное название получил в 1968), является государственным банком. Установлен лимит его акционерного капитала (1 млрд. долл.) и заимствований у Министерства финансов США под свои обязательства (не более 6 млрд. долл. единовременно). В результате важных изменений, внесенных в 1987, **ЭИБ** США предлагает только одну программу предоставления кредитов (в основном иностранным импортерам) и одну программу гарантий по средне- и долгосрочным экспортным сделкам. Обе программы обеспечивают 85 проц. кредитования этих сделок. Кредиты предоставляются по минимальным ставкам, допускаемым Организацией экономического сотрудничества и развития. Другие программы включают программу гарантий по ссудам для приобретения оборотного капитала, а также программу инжиниринга для финансовой поддержки проектов НИОКР и подготовки технико-экономического обоснования для дальнейшего развития экспорта США. **ЭИБ** США осуществляет страховые операции совместно с Ассоциацией страхования иностранных кредитов (АСИК), созданные этим банком и страховыми компаниями в 1961 для страхования частных кредитов американских экспортеров. **ЭИБ** США гарантирует погашение кредитов коммерческим банкам по среднесрочным сделкам экспортеров.

Аналогичные **экспортно-импортные банки** и агентства экспортного страхования функционируют в других странах под разными названиями. Так, Французский банк для внешней торговли (Banque Francaise du Commerce Exterieur, создан в 1919) предоставляет кредиты и гарантии с целью стимулирования национального экспорта. **Экспортно-импортный банк** Японии (Нихон Юсюцуню Гинко, Export-Import Bank of Japan, создан в 1950) осуществляет кредитование экспорта товаров (главным образом машин и оборудования) и технических услуг.

В России подобные функции выполняют: Банк внешней торговли (Внешторгбанк); Банк внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк), специализирующийся также на обслуживании внешнего долга, управлении активами бывшего СССР; **Экспортно-импортный банк**.

**Эмиссионный баланс банка России**

- характеристика состояния денежного обращения в стране. Эмиссионный баланс учитывает операции по выпуску денег в обращение и их изъятию из обращения. Составляется на основе дебетовых и кредитовых авизо, поступающих от территориальных учреждений Банка России. В балансе ежедневно отражаются общие суммы вложения денег из оборотной кассы в резервные фонды и подкрепления кассы из фондов. Состав денег учитывается в балансе по итогам операций за месяц на основе подтверждений территориальных учреждений Банка России о вложенных и изъятых в отчетном месяце из резервных фондов банкнот и монеты в повалютной разбивке, с разделением банкнот на годные и ветхие.