ПЛАН

ВВЕДЕНИЕ

**1. Понятие и сущность денег**

**2. Денежная система – общее понятие и принципы.**

**3. Денежная система рф**

# 4. СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ.

##### **5. ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (АСТРАХАНЬ)**

###### **ПРИЛОЖЕНИЕ**

###### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

# ЛИТЕРАТУРА

**ВВЕДЕНИЕ**

Платежная система России включает 1344 действующих на территории России кредитных организаций и 3898 их филиалов, 1187 подразделение расчетной сети (данные на 1 февраля 2000 г.) и является основой для осуществления Банком России денежно-кредитной политики государства.

В 1996 году была разработана Стратегия развития платежной системы России, которая содержит основные среднесрочные мероприятия.

Основной целью реформирования является дальнейшая модернизация расчетов, совершенствование банковских технологий, внедрение новых платежных инструментов, повышение уровня обслуживания кредитных и других организаций и создание условий для управления ликвидностью.

Финансовый кризис 1998 года сделал совершенно очевидным тот факт, что в России появилась необходимость не просто поддерживать, укреплять или совершенствовать существующую банковскую систему, а, по существу, создать качественно иную банковскую систему, адекватную сложившимся реалиям и задачам восстановления экономического роста. Долгосрочная устойчивость банковской системы недостижима без опоры на взаимодействие с эффективными предприятиями нефинансового сектора экономики. Этот аспект становится особенно актуальным в настоящее время, когда операции с реальным сектором объективно должны стать основным приоритетом банковской деятельности.

Принципы, цели и задачи органов государственной власти и Банка России по реструктуризации кредитных организаций, направления реализации поставленных задач были сформулированы в документе “О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации”, одобренном Советом директоров Банка России 17 ноября 1998 года и Президиумом Правительства Российской Федерации 21 ноября 1998 года. Меры по реструктуризации банковской системы стали важной частью представленных в декабре 1998 года в Государственную Думу “Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 год”. В основе этих мер — согласованные действия Банка России, законодательной и исполнительной власти, учредителей (участников), кредиторов и руководителей кредитных организаций по изменению структуры банковской системы, восстановлению условий и функций, необходимых для банковского обслуживания потребностей экономики.

Важнейшей составной частью процесса реструктуризации банковской системы является финансовое оздоровление проблемных кредитных организаций, сохраняющих жизнеспособность и перспективы развития. В этом значительную роль играют процедуры, связанные с обязательным уменьшением согласно требованиям законодательства уставного капитала кредитных организаций при сокращении их собственных средств (капитала) до уровня ниже зарегистрированного уставного капитала.

Участие в процедурах финансового оздоровления кредитных организаций наряду с собственниками кредиторов, а также финансово стабильных предприятий и банков является одним из важных условий успешной реструктуризации банковской системы. Однако необходимо отметить, что указанный механизм используется пока весьма ограниченно.

Правительством Российской Федерации принято решение о создании специализированного государственного Российского банка развития. Основными целями его деятельности являются минимизация риска нецелевого и неэффективного использования бюджетных средств, направляемых на реализацию программ развития экономики, и создание системы управления государственными инвестициями.

Мы убеждены, что поступательная, шаг за шагом, реализация комплекса среднесрочных и перспективных мер по реструктуризации кредитных организаций, с одной стороны, при одновременном принятии банками всесторонних мер по выработке и осуществлению на практике программ собственного оздоровления — с другой создадут условия для формирования в России стабильной, динамичной и конкурентоспособной банковской системы, способной занять достойное место в мировом банковском сообществе.

***Цель предложенной работы*** – анализ денежной системы РФ.

***Задачи*** – рассмотрев в теоретическом аспекте понятие и сущность денег и проанализировав принципы денежной системы, на примере ВКАБАНКа (г. Астрахань) показать механизм действия денежной системы РФ.

В ***практической части работы*** приводится анализ платежной системы, политики Валютного курса ВКАБАНКа, показано развитие нормативно-правовой базы валютного регулирования и валютного контроля и денежно-кредитной политики.

***Тема работы актуальна и представляет интерес*** для работников банковского сектора экономики, для тех, кто изучает и интересуется финансовой политикой РФ, поскольку значение рубля, как платежного средства, в преддверии рынка серьезно поколеблено. Развитие так называемого, внутреннего бартера, все более активное проникновение в оборот иностранной валюты, широкое распространение всевозможных платежных суррогатов привели к разбаллансированию денежной системы. Происходит резкое увеличение доходов населения, не подкрепленное соответствующим повышением объемов производства товаров и платных услуг. Здесь сказывается влияние как субъективных, так и объективных факторов - прежде всего реализация социальной программы. Серьезное влияние оказывает и становление рыночных отношений, что для нашей экономики, основанной на тоталитарных принципах, оказалось, в известной степени неприемлемым. Не срабатывают экономические меры, ограничивающие чрезмерное наполнение каналов обращения наличными деньгами.

Вот почему необходимы исследования, разработки и безотлагательные меры, направленные на обеспечение стабилизации банковского дела. Первые шаги уже сделаны. Создана двухуровневая банковская система - Государственный банк Российской Федерации в едином комплексе с широкой сетью коммерческих и кооперативных банков, а также специальных кредитных учреждений.

В период становления рыночных инфраструктур приоритетное развитие получили коммерческие банки. И это естественно, поскольку такие формирования рыночного типа, как акционерные общества, ассоциации, концерны могут нормально функционировать, только опираясь на развернутую сеть новых кредитных институтов. Сейчас их насчитывается уже более трех тысяч.

Коммерческие банки уже наладили достаточно развитые стабильные партнерские отношения с государственными, кооперативными и общественными организациями. В то же время пока не сложились должные контакты с арендаторами, фермерами, гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью.

Коммерческие банки вправе финансировать затраты, связанные с инвестированием, покупать и продавать иностранную валюту, выдавать гарантии, оказывать консультативные, экспертные услуги, заниматься лизинговыми и факторинговыми операциями. Международные валютные операции, конвертация валютных ресурсов, кассовое обслуживание и сберегательное дело - также функция коммерческих банков.

Безусловно, развитие рыночных отношений будет стимулировать дальнейшее совершенствование банковской системы, возрастание ее роли в укреплении экономических связей.

**1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

Деньги – одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с 7 - 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Исторически в качестве средства облегчения обмена использовались с переменным успехом скот, сигары, раковины, камни, куски металла. Но чтобы служить в качестве денег, предмет должен пройти лишь одно, на мой взгляд, испытание: он должен получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство обмена. Деньги определяются самим обществом; все, что общество признает в качестве обращения, это и есть деньги. Действительно, деньги это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех прочих товаров.

Каковы же основные *этапы истории развития денег*?

Первый этап появление денег с выполнением их функций случайными товарами; второй этап - закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента (этот этап был, пожалуй, самым продолжительным); третий этап - этап перехода к бумажным или кредитным деньгам; и последний четвертый этап - постепенное вытеснение наличных денег из оборота, вследствие чего появились электронные виды платежей.

Деньги, как и любое другое понятие, имеют свою сущность.

*Сущность денег* проявляется через:

1) всеобщую непосредственную обмениваемость;

2) самостоятельную меновую стоимость;

3) внешнюю вещную меру труда.

Кроме того, *деньги имеют собственную классификацию*. В частности, по форме существования деньги бывают *наличные и безналичные*. Наличные деньги в свою очередь подразделяются на реальные деньги (это монеты из драгоценных металлов, слитки), кредитные деньги (банкноты и казначейские билеты) и разменные монета. Безналичные деньги могут существовать как в рамках национальной денежно кредитной системы в форме национальной валюты, так и в форме межнациональных платежных средств в системе международных расчетов.

Функции денег.

1. Мера стоимости. Деньги выступают мерой стоимости. Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов. Благодаря денежной системе нам не надо выражать цену каждого продукта через все другие продукты, на которые он мог бы быть обменен; мы не должны выражать стоимость скота через зерно, цветные карандаши, сигары, автомобили и т. д. Использование денег в качестве общего знаменателя означает, что цену любого продукта достаточно выразить только через денежную единицу. Такое использование денег позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов. Подобные сравнения облегчают принятие рациональных решений. В качестве меры стоимости деньги используются и в сделках с будущими платежами.

2. Средство платежа. Деньги выступают как средство платежа. Эта функция денег проявляется, прежде всего, в обслуживании платежей вне сферы товарооборота. Это налоги, социальные выплаты, проценты за кредит. Деньги легко принимаются в качестве средства платежа. Это удобное, на мой взгляд, социальное изобретение, позволяющее платить владельцам ресурсов и производителям “товаром” (деньгами), который может быть использован для покупки любого из всего набора товаров и услуг, имеющихся на рынке.

3. Средство обращения. Деньги выступают как средство обращения обслуживания товарооборота. Во-первых и прежде всего деньги являются сегодня средством обращения, деньги можно использовать при покупке и продаже товаров и услуг. Как средство обмена деньги позволяют обществу избежать неудобств бартерного обмена. И, представляя удобный способ обмена товарами, деньги позволяют обществу воспользоваться плодами географической специализации и разделения труда между людьми.

4. Средство накопления (сбережения). Деньги служат средством сбережения. Поскольку деньги наиболее ликвидное имущество, они являются наиболее удобной формой хранения богатства. Владение деньгами за редким исключением не приносит денежного дохода, который извлекается при хранении богатства, например, в форме недвижимого имущества (собственности) или ценных бумаг (акций, облигаций и т. д.). Однако деньги имеют то преимущество, что они могут быть безотлагательно использованы фирмой или домашним хозяйством для любого финансового обязательства.

5. Мировые деньги. Функция “ мировые деньги “ - это деньги в системе международных экономических отношений.

Деньги играют исключительно важную роль в рыночной экономике. Рынок невозможен без денег, денежного обращения. Денежное обращение - это движение денег, опосредствляющее оборот товаров и услуг. Оно обслуживает реализацию товаров, а также движение финансового рынка.

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости. Денежная масса - это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

Таким образом, структура денежной массы достаточно сложна и не совпадает со стереотипом, который сложился в сознании рядового потребителя, считающего деньгами, прежде всего, наличные средства - бумажные деньги и мелкую разменочную монету. На деле доля бумажных денег в денежной массе весьма низка (менее 25%), а основная часть сделок между предпринимателями и организациями, даже в розничной торговле, совершается в развитой рыночной экономике путем использования банковских счетов. В результате наступила эра банковских денег чеков, кредитных карточек, чеков для путешественников и т. п. Эти инструменты расчетов позволяют распоряжаться денежными депозитами, т. е. безналичными деньгами. При оплате товара и услуги покупатель, используя чек или кредитную карточку, приказывает банку перевести сумму покупки со своего депо­зита на счет продавца или выдать ему наличные.

Вместе с тем в структуру денежной массы включаются и такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство. Речь идет о денежных средствах на срочных счетах, сберегательных вкладах в коммерче­ских банках, других кредитно-финансовых учреждениях, депозитных сертификатах, акциях инвестиционных фондов, которые вкладывают средства только в краткосрочные денежные обязательства и т. п. Перечисленные компоненты денежного обращения получили общее название *“квази-деньги”.* Квази-деньги представляют собой наиболее весомую и быстро растущую часть в структуре денежного обращения.

Экономисты называют квази-деньги ликвидными активами. Под ликвидностью какого либо имущества или активов понимается их легкореализуемость, возможность их обращения в денежную форму без потери стоимости. Следовательно, самым ликвидным видом активов являются деньги. К высоколиквидным видам имущества относятся золото, другие драгоценные металлы, драгоценные камни, нефть, произведения искусства. Меньшей ликвидностью обладают здания, оборудование.

В структуре денежной массы выделяют такие совокупные компоненты, или, как их еще называют, денежные агрегаты, как М1, М2, М3, L, группирующие различные платежные и расчетные средства по степени их ликвидности, причем каждый их последующий агрегат включает в себя предыдущий.

М1 - это деньги в узком смысле слова, которые еще называют “деньгами для сделок”, и они включают в себя наличные деньги (бумажные деньги и монеты), обращающиеся вне банков, а также деньги на текущих счетах (счетах “до востребования”) в банках. Нужно заметить, что депозиты на текущих счетах выполняют все функции денег и могут быть спокойно превращены в наличные.

М2 - это деньги в более широком смысле слова, которые включают в себя все компоненты М1 + деньги на срочных и сберегательных счетах коммерческих банков, депозиты со специализированных финансовых институтов. Владельцы срочных вкладов получают более высокий процент по сравнению с владельцами текущих вкладов, но они не могут изъять эти вклады ранее определенного условием вклада срока. Поэтому денежные средства на срочных и сберегательных счетах нельзя непосредственно использовать как покупательное и платежное средство, хотя потенциально они могут быть использованы для расчетов. Замечу, что различие между М1 и М2 заключаются в том, что в состав М2 включены квази-деньги, которые, по крайней мере, затруднительно использовать для сделок, нелегко перевести в наличные.

Следующий агрегат М3 включает в себя М2 + крупные срочные вклады и суммы контрактов по перепродаже ценных бумаг.

Агрегат L состоит из М3 и коммерческих бумаг с определенными видами краткосрочных ценных бумаг.

Следует отметить, что в нашей стране до последнего времени денежные агрегаты не рассчитывались и не использовались. Теоретически это обосновывалось постулатами марксистской экономической науки, в соответствии с которыми считается недопустимым объединение квази-денег и наличных денег, ибо смешиваются совершенно разные категории - деньги, ценные бумаги, кредит.

Однако ясно, что между денежным рынком (движение краткосрочных ссуд), рынком инвестиций (обращение среднесрочного и долгосрочного ссудного капитала) и рынком ценных бумаг существует тесная взаимосвязь. Потенциально остатки на срочных счетах и ценные бумаги могут быть использованы для расчетов. Кроме того, владельцы срочных счетов имеют возможность переоформить их в счета до востребования. Доходы от ценных бумаг могут храниться на текущих счетах, так же, как денежные средства, вырученные от их продажи.

Безусловно, денежные агрегаты на практике играют позитивную роль как ориентиры денежной политики государства. С учетом стирания граней между наличным и безналичным оборотом в нашей стране следовало бы перейти к их активному использованию.

В настоящее время в России денежный агрегат М2 рассчитывался как сумма следующих показателей:

М2 = масса денег в обращении + сумма депозитов. В свою очередь, сумма депозитов равна средствам на счетах предприятий и вкладам населения в коммерческих банках плюс вклады населения в сбербанках (срочных и до востребования).

Стоимость денег.

Оценивая стоимость денег, невольно возникает вопрос: “Что придает 20 долларовой банкноте или 100 долларовому чековому счету именно эту стоимость?” Более или менее полный ответ на этот вопрос включает три момента:

1. Приемлемость. Наличные и чековые вклады являются деньгами по той простой причине, что люди принимают их в качестве денег. В силу давно установившейся практики бизнеса наличность и чековые вклады выполняют основную функцию денег; они принимаются в качестве средства обращения. Допустим, вы меняете в магазине одежды купюру в 20 долларов на рубашку или блузку. Почему торговец принимает взамен этот кусок бумаги? Ответ прост: торговец принял бумажные деньги, потому что он уверен, что другие тоже будут готовы их принять в обмен на товары или услуги. Каждый из нас принимает деньги в обмен на что-то, поскольку уверен, что они в любой момент могут быть обменяны на реальные блага или услуги.

2. Законное платежное средство. Наша уверенность в приемлемости бумажных денег отчасти основана на законе: государство объявило наличные деньги законным платежным средством. Это значит, что бумажные деньги должны приниматься при уплате долга, в противном случае кредитор теряет право на процент и на преследование должника в законном порядке за неуплату. Словом, приемлемость бумажных денег находит опору в том, что государство говорит: эти рубли или доллары - деньги. В нашей экономике бумажные деньги, по существу, являются декретивными деньгами (т. е. объявленные государством).

3. Относительная редкость. На более фундаментальном уровне стоимость денег является, по существу, феноменом спроса и предложения. То есть стоимость денег определяется их редкостью по отношению к их полезности. Полезность денег состоит, разумеется, в их уникальной способности обмениваться на товары и услуги, как сегодня, так и в будущем. Спрос на деньги в экономике зависит, таким образом, от общего долларового объема сделок плюс количества денег, которое индивидуумы и предприятия хотят иметь в распоряжении для возможных сделок в будущем. При данном более или менее постоянном спросе на деньги, стоимость, или “покупательная стоимость”, денежной единицы будет определяться предложением денег.

Итак, приемлемость, относительная редкость и законность и дают, на мой взгляд, денежной банкноте определенную стоимость. Но всегда можно будет выделить еще несколько факторов, которые напрямую или косвенно влияют на стоимость денег. Аналогично и с функциями денег, которые мы рассмотрели выше: разные учёные выделяют различные функции денег.

**2. Денежная система – общее понятие и принципы.**

*Денежная система* – это исторически сложившаяся в каждой стране и законодательно установленная государством форма организации денежного обращения.

Рынок невозможен без денег и денежного обращения. Последнее представляет собой движение денег, опосредствующее оборот товаров и услуг. Денежное обращение обслуживает куплю-продажу товаров и услуг, а также движение финансового рынка.

Важнейшими элементами денежной системы являются:

*Национальная денежная единица* – это установленный, в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. Денежная единица, как правило, делится на мелкие кратные части. В большинстве стран установлена десятичная система деления 1:10:100. (1доллар США равен 100 центам, 1 индонезийская рупия – 100 сена и т.д.);

*Масштаб* *цен* – утратил экономический смысл с развитием государственно-монополистического капитализма и прекращением размена кредитных денег на золото.

*Система* *эмиссии* *денег* – учреждения, выпускающие деньги и ценные бумаги; законодательно закрепленный порядок выпуска денег в обращение;

*Формы* *денег* – овеществленная в определенном типе всеобщего эквивалента меновая стоимость, которая в состоянии обеспечить устойчивость обращения товаров и является законным платежным средством в наличном обороте;

*Валютный* *паритет* – соотношение с другими валютами;

*Институты* *денежной* *системы* – государственные и негосударственные учреждения, регулирующие денежное обращение.

В мире существуют различные системы денежного обращения, которые сложились исторически и закреплены законодательно каждым государством.

Тип денежной системы зависит от того, в какой форме функционируют деньги: как товар – всеобщий эквивалент или как знаки стоимости. В связи с этим выделяются следующие типы денежных систем:

* система обращения металлических денег, когда обращаются полноценные золотые и серебряные монеты, а кредитные деньги свободно обмениваются на денежный металл (слитки и монеты);
* система обращения кредитных и бумажных денег, когда золото вытеснено из обращения, и поэтому кредитные и бумажные деньги нельзя обменять на золото.

В зависимости от металла, который в данной стране был принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения различаются *биметаллизм* и *монометаллизм.*

*Биметаллизм* – денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя благородными металлами (обычно золотом и серебром), предусматриваются свободная чеканка монет из обоих металлов и их неограниченное обращение.

При системе параллельной валюты соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается стихийно, в соответствии с рыночной ценой металла. При использовании системы двойной валюты государство фиксировало соотношение между металлами, а чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производились по этому соотношению.

При системе «хромающей» валюты - золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях, например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практически выступали знаками золота.

Биметаллизм был широко распространен в XVI – XVII вв., а в ряде стран Западной Европы и в XIX в. В 1865 г. Франция, Бельгия, Швейцария и Италия попытались сохранить биметаллизм при помощи международного соглашения – так называемого Латинского монетного союза. В заключенной монетной конвенции была предусмотрена свободная чеканка монет из обоих металлов достоинством от 5 франков и выше с установлением законного ценностного соотношения между золотом и серебром 1: 15,5.

Однако *биметаллистическая денежная система* не соответствовала потребностям развитого капиталистического хозяйства, так как использование в качестве меры стоимости одновременно двух металлов – золота и серебра – противоречит природе этой функции денег. Всеобщей мерой стоимости может служить только один товар. Кроме того, устанавливаемое государством твердое стоимостное соотношение между золотом и серебром не соответствовало их рыночной стоимости. В результате удешевления производства серебра в конце XIX в. и его обесценивания золотые монеты стали уходить из обращения в сокровище. В этом проявилось действие *закона Коперника Грешема*: «плохие деньги вытесняют из отношения хорошие».

Развитие капитализма требовало устойчивых денег, единого всеобщего эквивалента, поэтому биметаллизм уступает место монометаллизму.

*Монометаллизм* – денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения, функционирующие монеты и знаки стоимости размены на золото или серебро.

В *царской России* система серебряного монометаллизма была введена в результате денежной реформы 1839 – 1843 гг. Денежной единицей стал серебряный рубль содержанием в 4 золотника и 21 долю чистого серебра. Были выпущены в обращение и кредитные билеты, обращавшиеся наравне с серебряной монетой и свободно разменивавшиеся на серебро. Однако эта реформа в условиях разлагающегося крепостничества при дефиците государственного бюджета и внешнеторгового баланса не могла на длительный период существенно упорядочить денежное обращение. Крымская война 1853 – 1856 гг. потребовала большой дополнительной эмиссии кредитных денег, и они фактически превратились в бумажные деньги.

Монометаллизм исторически существовал в виде *трех стандартов*: золотомонетного (свободное обращение золотых монет); золотослиткового (предусматривалась возможность обмена знаков стоимости на золото лишь по предъявлению суммы, соответствующей цене стандартного слитка); золотодевизного (когда банкноты разрешалось обменивать на иностранную валюту – девизы, разменную на золото).

Золотомонетный стандарт наиболее соответствовал требованиям капитализма периода свободной конкуренции, способствовал развитию производства, кредитной системы, мировой торговли и вывозу капитала. Этот стандарт характеризуется следующими основными чертами:

* во внутренне обращении страны находится полноценная золотая монета, золото выполняет все функции денег;
* разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц (обычно на монетном дворе страны);
* находящиеся в обращении неполноценные деньги (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые;
* допускается свободный вывоз и воз золота и иностранной валюты и функционирование свободных рынков золота.

Функционирование золотомонетного стандарта требовало наличия золотых запасов у центральных эмиссионных банков, которые служили резервом монетного обращения, обеспечивали размен банкнот на золото, являлись резервом мировых денег.

В годы первой мировой войны рост бюджетных дефицитов, покрытие их займами и растущим выпуском денег привели к росту денежной массы в обращении, значительно превышающей по своему объему золотые запасы эмиссионных банков, что ставило под угрозу свободный размен неполноценных денег на золотые монеты. В этот период золотомонетный стандарт прекратил свое существование в воевавших странах, а затем и в большинстве других стран был прекращен размен банкнот на золото, запрещен вывоз его за границу, золотые монеты ушли из обращения в сокровище. По окончании первой мировой войны, в условиях развития общего кризиса капитализма ни одно капиталистическое государство не смогло осуществить стабилизацию своей валюты на основе восстановления золотомонетного стандарта.

В ходе денежных реформ (1924 – 1929 гг.) возврат к золотому стандарту был произведен в двух урезанных формах – золотослиткового и золотодевизного стандартов.

При золотослитковом стандарте, в отличие от золотомонетного, в обращении отсутствуют золотые монеты и свободная их чеканка. Обмен банкнот, как и других неполноценных денег, производится только на золотые слитки.

При золотодевизном стандарте также отсутствует обращение золотых монет и свободная чеканка, но обмен неполноценных денег на золото производится с помощью обмена на валюту стран с золотослитковым стандартом. Таким путем сохранялась косвенная связь денежных единиц стран золотодевизного стандарта с золотом. Поддержание устойчивости курса национальной валюты осуществлялось методом девизной политики, т.е. посредством купли или продажи национальных денег за иностранные в зависимости от того, снижается или повышается курс национальной валюты на рынках. Таким образом, при золотодевизном стандарте валюты одних стран ставились в зависимость от валют других государств.

Мировой экономический кризис 1929 – 1933 гг. положил конец эпохе монометаллизма. На его место приходит система неразменных кредитных денег, которая характеризуется следующим:

* демонетизация золота,
* отмена золотого содержания банкнот,
* значительное расширение безналичного оборота,
* господствующее положение кредитных денег,
* усиление эмиссии денег в целях кредитования частного предпринимательства и государства,
* государственное регулирование денежного обращения.

Различают также денежную систему с твердым обеспечением и свободное денежное обращение. Такое различие связано с регулированием дефицита денежной массы в обращении. В системах с твердым обеспечением нехватку денег законодательно обеспечивает положение о нормах покрытия. В то же время существует опасность недостаточного снабжения народного хозяйства деньгами (дефляция), если в развивающейся экономике денежную массу нельзя увеличить из-за нехватки золотых запасов в центральном банке. При свободном денежном обращении всегда существует опасность чрезмерного увеличения денежной массы (инфляция), т.к. не существует никаких законодательных положений о покрытии находящихся в обращении денег.

*Денежная единица* – это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг. Она, как правило, делится на мелкие пропорциональные части. В большинстве стран действует десятичная система деления (1 доллар США равен 100 центам, 1 английский фунт стерлингов равен 10 пенсам).

*Масштаб цен* – как выбор денежной единицы страны и как средство выражения стоимости товара через весовое содержание денежного металла в этой выбранной единице. Это определение масштаба цен утратило свое экономическое значения, поскольку кредитные деньги не имеют собственной стоимости и не могут быть выразителем стоимости других товаров.

*Виды денег, являющихся законными платежными средствами* - прежде всего это кредитные деньги и в первую очередь банкноты, разменная монета, а также бумажные деньги.

*Эмиссионная система* – законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков.

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости. Однако нарушение основополагающего принципа денежной системы – соответствия количества денег объективным потребностям экономического оборота ведет к инфляционному процессу. В связи с эти одной из характерных черт современных денежных систем является усиление государственного регулирования денежного обращения.

**3.** **ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ.**

Правовые основы функционирования денежной системы в России определены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» от 26 апреля 1995 г. На банк России возложена организация наличного денежного обращения и безналичных расчетов. Он координирует, регулирует и лицензирует расчетные, в том числе клиринговые системы, устанавливает правовые нормы и стандарты осуществления безналичных расчетов.

***Официальной денежной единицей*** является рубль. Законом запрещен выпуск иных денежных единиц и денежных суррогатов, подчеркнута ответственность лиц, нарушающих единство денежного обращения. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Исключительное право выпуска наличных денег, организации обращения и изъятия их из обращения на территории Российской Федерации принадлежит Центральному банку Российской Федерации (ЦБ). Соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами Законом не установлено. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется Центральным Банком РФ (ЦБР) и публикуется в печати. В связи с тем, что российская денежная единица – рубль по закону не связана с денежным металлом (золотом), фиксированный его масштаб цен отсутствует. Официальный масштаб цен рубля устанавливается государством.

***Видами денег, имеющими законную платежную силу***, являются банковские билеты (банкноты) и металлическая монета, образцы которых утверждаются Банком России. Банкноты и металлическая монета являются безусловными обязательствами ЦБ и обеспечиваются его активами. Они обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации во все виды платежей, а также для зачисления на счета, вклады, аккредитивы и для перевода.

Закон разделил полномочия Правительства РФ и ЦБ в области изготовления денежных знаков. Центральный банк несет ответственность лишь за планирование объемов их производства. В целях организации наличного денежного обращения на него возложены следующие функции:

* прогнозирование и организация производства банкнот и металлических монет;
* создание резервных фондов банкнот и монет;
* определение правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег;
* установление признаков платежности денежных знаков и порядка замены и уничтожения денежных знаков;
* утверждение правил ведения кассовых операций для кредитных организаций.

С июня 1997 г. Банк России ввел в действие Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25 марта 1997г. № 56. Правительство Российской Федерации совместно с ЦБ разрабатывает основные направления экономической политики, в том числе денежной и кредитной. Осуществление денежно-кредитного регулирования экономики Центральным банком проводится путем использования общепринятых в рыночной экономике инструментов: изменения процентных ставок по кредитам коммерческим банкам, резервных требований и проведения операций на открытом рынке. Он регулирует величину и темпы роста денежной массы.

Для осуществления эмиссионно-кассового регулирования, кассового обслуживания кредитных организаций, а также предприятий, организаций и учреждений в главных территориальных управлениях Центрального банка, расчетно-кассовых центрах имеются оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег и резервные фонды денежных билетов и монет. В 1992 г. созданы также региональные запасные фонды денежных билетов и монет в отдельных главных территориальных управлениях Центрального банка. Остаток наличных денег в оборотной кассе лимитируется, поскольку они включаются в общую массу денег, находящуюся в обращении. Если количество денег в оборотной кассе превышает установленный лимит, то излишние деньги передаются из оборотной кассы в резервные фонды.

*Резервные фонды денежных билетов и монет* – это запасы не выпущенных в обращение билетов и монет в хранилищах Центрального банка. Эти фонды создаются по распоряжению Центрального банка, который устанавливает их величину исходя из размера оборотной кассы, объема налично-денежного оборота, условий хранения. Образование резервных фондов позволяет удовлетворять потребности народного хозяйства в наличных деньгах, оперативно обновлять денежную кассу в обращении, поддерживать необходимый покупюрный состав, сокращать затраты на перевозку и хранение денежных знаков.

В банках такие фонды не создаются – у них имеются *операционные кассы*

Кредитным организациям с 1 июня 1997 г. устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня для обеспечения своевременной выдачиденег со счетов предприятий независимо от их организационно-правовойфоры и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан.

Регулирование денежного обращения, возлагаемое на Банк России, осуществляется в соответствии с основными направлениями денежно кредитной политики, которая разрабатывается и утверждается в порядке, установленном банковским законодательством. Банк России, наделенный исключительным правом эмиссии денег, особо ответственен за поддержание равновесия в сфере денежного обращения. В отличие от периода существования действительных (золотых) денег при бумажно-кредитном обращении, когда знаки стоимости оторвались от металлической основы, Центральный Банк должен создавать определенные ограничения, сдерживающие эмиссию этих денег.

Используя денежно кредитную политику как средство регулирования экономики, Центральный банк привлекает следующие инструменты:

* Ставки учетного процента (дисконтную политику);
* Нормы обязательных резервов кредитных учреждений;
* Операции на открытом рынке;
* Регламентацию экономических нормативов для кредитных учреждений и другие.

Для осуществления кассового обслуживания кредитных учреждений, а также других юридических лиц на территории РФ создаются расчетно-кассовые центры при территориальных главных управлениях Банка России. Эти центры формируют оборотную кассу по приему и выдаче билетов и монет. Резервные фонды представляют собой запасы не выпущенных в обращение банкнот и монет в хранилищах Центрального банка России имеют важное значение для организации и централизованного регулирования кассовых ресурсов. Остаток наличных денег в оборотной кассе лимитируется, и при превышении установленного лимита излишки денег передаются из оборотной кассы в резервные фонды.

Резервные фонды банкнот и монет создаются по распоряжению Банка России, который устанавливает их величину исходя из размера оборотной кассы, объема налично-денежного оборота, условий хранения.

Наличные деньги выпускаются в обращение на основе эмиссионного разрешения – документа, дающего право Центральному банку России подкреплять оборотную кассу за счет резервных фондов денежных банкнот и монет. Этот документ выдается Правлением Банка России в пределах эмиссионной директивы, т.е. предельного размера выпуска денег в обращение, установленного Правительством Российской Федерации.

Совместные действия Правительства и Банка России в сфере денежно кредитной политики в последние годы позволили достичь снижения инфляции до приемлемого уровня и удержания под контролем динамики инфляции и валютного курса.

В этих условиях стало возможным проведение с 1 января 1998г. укрупнения российской денежной единицы – деноминации рубля.

# 4. СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ.

Платежный механизм является одной из базовых структур банковской системы. Он производит своеобразный “обмен веществ” в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Методы платежа подразделяются на *налично–денежные* и *безналичные*. При этом в крупном (оптовом) обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарного обмена как и прежде основная масса сделок опосредствуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются различные формы безналичных расчетов. Однако в целом, благодаря большому числу мелких товарообменных операций, налично–денежные платежи преобладают в общей массе операций. Так, в Финляндии (находящейся на одном из первых мест в мире по развитию безналичных расчетов) 70 общего *количества* сделок в хозяйстве осуществляется при помощи наличных денег.

Наряду с наличными методами платежа, существует большое разнообразие видов и форм безналичных расчетов (чеки, дебетные и кредетные поручения(авизо), кредитные карточки). Это разнообразие в различных странах определяется как уровнем хозяйственного развития, так и традициями, исторически сложившимися платежными обычаями и стереотипами.

Коммерческие банки традиционно занимают ведущее место в организации и осуществлении денежных расчетов. К числу важнейших банковских операций, наряду с приемом депозитов и выдачей ссуд, относится и платежно – расчетная функция (об этом говорит и тот факт, что на осуществление расчетов приходится не менее двух третей всего операционного времени банковского персонала).

Это послужило мощным побудительным мотивом к быстрому распространению в банковском деле новейших методов обработки и передачи информации с помощью электронного оборудования и телекоммуникационных сетей. Применением новой технологии банки стремятся замедлить рост операционных издержек, уменьшить бумажный документооборот, привлечь новых клиентов и обеспечить выигрыш в борьбе с конкурентами.

Остановимся на некоторых системах денежных расчетов:

Система “жиро” (giro) представляет собой систему безналичных расчетов с помощью дебетовых и кредитовых поручений, передаваемых по системам межбанковской и почтовой связи. Она получила распространение в некоторых западно-европейских странах (Бельгии, Германии, Франции, Голландии, Австрии, Финляндии и так далее). Название “*жиро*” происходит от греческого слова “*guros*” – круг, кругооборот.

В системе “*жиро*”, которая может основываться как на бумажных носителях, так и на электронных средствах, плательщик выписывает приказ о снятии денег с его счета и переводе их на счет получателя (в отличие от чека, который представляет требование получателя о снятии денег со счета плательщика). В Европе помимо банковских систем “*жиро*” существуют почтовые системы жирорасчетов, использующие для переводов сеть почтовых отделений. В Германии, например, значительная часть денежных расчетов осуществляется через государственную почту.

В США система “*жиро*” отсутствует. В Великобритании банковская система “*жиро*” была создана по решению парламента в 1968 году.

## Обращающиеся инструменты: понятие и сферы применения.

К категории *обращающихся инструментов* (negotiable instruments) относятся платежные документы, находящиеся в хозяйственном обороте, принимаемые взамен законных средств платежа и свободно переходящие от одного экономического агента к другому. Это переводные и простые векселя, чеки, передаваемые депозитные сертификаты, варранты и ряд других.

Правила составления и передачи обращающихся инструментов одним хозяйственным субъектом другому регулируются законом. В США – это единый коммерческий кодекс – ЕКК (Unified Commercial Code), принятый в 1953 году. В нем определены одни из основных признаков обращающихся инструментов:

* это письменный документ за подписью лица, выдавшего его;
* в нем содержится безусловный приказ или обещание уплатить определенную сумму денег;
* платеж осуществляется в пользу указанного в документе лица или предъявителя;
* оплата производится по требованию или на определенную дату.

Согласно ЕКК только документ, удовлетворяющий этим требованиям, считается обращающимся документом. Однако, стороны по взаимному соглашению могут изменить или игнорировать какие–то условия, но в этом случае правила Кодекса не могут быть применены при разрешении спора.

*Преводный вексель* (bill of exchenge) – это безусловный письменный приказ, адресованный одним лицом (векселедателем) другому лицу (плательщику) и подписанный лицом, выдавшим вексель, о выплате по требованию или на определенную дату суммы денег третьему участнику (бенефициару), его приказу или предъявителю.

В вексельной сделке участвуют три стороны:

* векселедатель (трассант) – лицо, выписавшее вексель и дающее приказ о его оплате;
* плательщик по векселю (трассат) – лицо, которому адресован приказ об оплате векселя;
* получатель денег по векселю (бенефициар) – лицо, предъявляющее вексель к оплате и получающее деньги по векселю.

Главную ответственность по оплате векселя несет трассат, который посредством акцепта векселя подтверждает свое обязательство его оплаты. Вместе с ним несут солидарную ответственность (кроме особых случаев) и другие участники сделки – векселедатель и лица, которые в процессе обращения векселя получили право владения им с помощью передаточной надписи.

Общая схема расчета с помощью векселя такова. Трассант расплачивается векселем с получателем денег (бенефициаром). Последний предъявляет вексель плательщику (трассату) для акцепта. Акцептуя вексель, трассат признает его законным и подтверждает свои обязательства по оплате векселя. В случае неоплаты векселя трассатом этот вексель будет предъявлен векселедателю.

Вексель может быть именным (“Платите N”), ордерным (“Платите N или его приказу”) и предъявительским (“Платите предъявителю”). Ордерный вексель предусматривает возможность передачи другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента).

Вексель может быть уплачен по требованию (on demand) или по предъявлении (at sight). Но, в основном, векселя содержат оговорку, что оплата производится через X дней после предъявления.

В современной хозяйственной практике сфера использования переводных векселей в качестве платежного средства значительно сузилась по сравнению с XIX и началом XX веков. Его главное применение сегодня – во внешней торговле.

*Чек* – это разновидность переводного векселя, где плательщиком выступает банк. Более подробно на этом платежном документе и на его отличиях от векселя мы остановимся ниже.

*Банковская тратта* (bankers draft) – это переводный вексель, где векселедателем и плательщиком выступает один и тот же банк. Это очень надежный документ расчетов, который по степени ликвидности равнозначен наличным деньгам. Он не является чеком, так как здесь и векселедатель и плательщик – одно и то же лицо. Достаточно часто банковские тратты по просьбе клиента выписывает отделение банка в провинции на его главную контору.

*Простой вексель* (долговое обязательство – promissory note) – это безусловное письменное обязательство одного лица перед другим выплатить обусловленную сумму денег по требованию или на фиксированную дату или на определенный момент в будущем определенному лицу, его приказу или предъявителю.

Отличия простого векселя от переводного:

* это не приказ, а обязательство платить;
* векселедатель и плательщик – одно лицо;
* простой вексель не нуждается в акцепте.

Особой разновидностью простого векселя является банкнота, выпущенная центральным банком.

Вексельная сделка не обязательно связана с банком: возможна прямая оплата векселя должником кредитору. Однако в банковском деле вексель играет исключительно важную роль. Каждая ссуда, выданная банком, документируется долговым обязательством (векселем), где указаны условия погашения кредита. Это долговое обязательство является главным юридическим свидетельством долга.

## Чек.

*Чек* – это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договоренность об овердрафте).

Чек должен иметь следующие необходимые реквизиты:

* название банка;
* безусловный приказ об уплате суммы;
* получатель денег;
* дата и место выписки чека;
* подпись чекодателя.

Чек может иметь произвольную форму и выписан на простом листе бумаги.

Аналогично векселю, в зависимости от того, в чью пользу выписан чек, различают чеки:

* *именные* (pay to the name of N) – платите только N;
* *ордерные* (pay to the order of N) – платите N или его приказу;
* *предъявительские* (pay to the bearer) – платите предъявителю.

Ордерный чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу с помощью передаточной надписи – индоссамента (endorsement).

Различают четыре вида индоссаментов:

1. *Бланковый индоссамент* – держатель чека ставит на обороте его свою подпись, в результате чего чек становится предъявительским документом, и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке.
2. *Именной индоссамент* – держатель ставит на обороте свою подпись и указывает имя лица, которому передается право получения денег по чеку.
3. *Целевой индоссамент* – держатель чека указывает на обороте цель передачи чека другому лицу и ограничивает возможность получения денег по чеку. Иногда этот вид индоссамента используется в сочетании с именным.
4. *Безоборотный индоссамент* – если держатель чека хочет ограничить или исключить возможность предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты, он использует слова “без оборота” в тексте индоссамента. Однако, чтобы эта оговорка была действительной, банк, куда перечисляются деньги по чеку, должен признать ее с помощью собственного индоссамента.

Еще одной разновидностей чеков является кроссированный чек (crossed check). На лицевой стороне чека ставятся две параллельные линии. Это значит, что следуемая по чеку сумма должна быть зачислена на счет предъявителя чека. Кроссирование чека значительно затрудняет использование украденных чеков, так как по ним нельзя получить наличные деньги. Чеки могут быть кроссированы заранее, типографским способом, так что клиент банка получает чековую книжку с кроссированными чеками.

Известны разные формы кроссирования чека.

Удостоверенный чек (certified check). Банк специальной надписью удостоверяет подлинность подписи клиента и наличие суммы для оплаты чека. Банк несет по нему ответственность и не может отказаться от оплаты (в момент удостоверения чека сумма снимается со счета чекодателя и резервируется на особом счете). На лицевой стороне чека ставится штамп “certified”, дата, наименование банка и подпись работника банка.

Чек казначея (cashiers check) – чек, имеющий подпись казначея банка и выписанный на банк (для погашения обязательств банка, покупки оборудования для собственных нужд и так далее). Эти чеки надежны и охотно принимаются в обороте.

Еще один специфический момент – *приостоновка платежа по чеку* (stop payment). Чекодатель имеет право уведомить банк об отказе от оплаты уже выданного чека. Кроме того, банк не имеет права оплачивать чек, если он получил сведения о смерти или банкротстве чекодателя.

Отличия чека от переводного векселя:

* чек оплачивается по предъявлении, вексель же может быть как предъявительским, так и срочным документом;
* чек выписывается на банк, вексель – нет;
* чек никогда не акцептуется банком, вексель же должен быть акцептован плательщиком;
* чеки в подавляющей массе не находятся в обращении (хотя и могут передаваться по индоссаменту), а прямо предъявляются в банк к оплате; векселя же обращаются, переходя от одного владельца к другому;
* лицо, выдавшее вексель, освобождается от ответственности, если вексель не предъявлен плательщику в течение короткого промежутка времени (так как задержка увеличивает возможность злоупотреблений); по чеку же банк остается ответственным в пределах 6-ти лет с момента выписки (Великобритания);
* чек может быть подвергнут кроссированию, вексель – нет;
* если подпись на чеке подделана, банк может отказаться от его оплаты; подделка же подписи векселедателя не освобождает акцептанта от обязанности оплатить вексель.

*Оплата чека* – ответственная операция для банка. Чеки могу быть подделаны, иметь различные дефекты. Риск, связанный с выдачей и оплатой чеков, может быть существенно снижен благодаря гарантийной чековой карточки (check guarantee card). Она свидетельствует о том, что:

* клиент банка может получить наличные деньги по чеку в предела до 50 ф.ст. за один раз в любом отделении данного банка (а не только в том, где ведется счет клиента);
* чек, выданный клиентом, будет оплачен независимо от состояния его счета и наличия на нем достаточной суммы.

Наличие гарантийной чековой карточки открывает большие возможности для злоупотреблений, так как оплата чека гарантируется банком. Поэтому банки стараются выдавать карточку только тем клиентам, которые доказали свою честность и ответственность в операциях с банком.

## Клиринг чеков. Расчетные палаты.

Чековое обращение с необходимостью порождает взаимные претензии банков друг к другу. Например, клиент банка А заплатил чеком в 100 долл. клиенту банка Б, находящегося в том же городе. Тот сдал чек в банк Б на инкассо. Одновременно другой клиент банка Б выписал чек на 90 долл. В пользу клиента банка А, и последний сдал его в свой банк для взыскания. Возникают взаимные требования: А должен Б 100 долл., а Б должен А 90 долл. Естественно, что сумму в 90 долл. можно зачесть и ограничиться уплатой остатка в 10 долл. На практике этот зачет сопряжен с большими техническими сложностями, так как требования друг к другу в крупном финансовом центре имеют десяток и более банков. В этой ситуации без специальных расчетных организаций не обойтись. С этой целью создаются *клиринговые*, или *расчетные палаты* (clearing house), которые выполняют взаимные зачеты требований банков друг к другу.

Возможны несколько способов клиринга (безналичного зачета):

* внутри одного банка;
* через местные расчетные палаты;
* через сеть банков–корреспондентов;
* через расчетную сеть центрального банка.

Рисунок A : Возможные способы клиринга.

На рисунке 1 указана доля каждого способа в общем обороте по чекам в США в 1991 году.

Рассмотрим работу расчетной палаты на примере Нью–Йоркской клиринговой палаты, на которую приходится свыше 50% всей суммы оборотов по клирингу чеков в стране. Эта палата учреждена в 1853 году.

Членами Нью–Йоркской клиринговой палаты состоят 12 банков (в 1945 году было 24 члена). Это наиболее крупные банки, имеющие более 90% всех активов. Банки, не являющиеся членами палаты, инкассируют чеки и другие платежные документы через банки–члены палаты.

Расчетная палата производит зачет только по чекам, выставленным на банки–члены палаты. В каждом банке имеется особый клиринговый отдел, куда поступают чеки, участвующие в механизме взаимного зачета. В течении рабочего дня чеки, поступившие в кассу банка или по почте, сортируются по банкам–членам палаты. Они формируются в пачки по каждому отдельному банку; к пачке прилагается список с перечнем чеков, суммами и общим итогом. К концу дня – пачки чеков со специальными курьерами отсылаются в клиринговую палату.

Ранее вся эта подготовительная работа осуществлялась вручную – сегодня же это один из самых высокомеханизированных участков в банке.

К моменту окончания работы банков (к 5 часам вечера) в палате начинается прием инкассируемых чеков. Каждый банк доставляет пачки чеков выставленных на другие банки, и получает копию перечня с распиской о вручении. Пачки сортируются и раскладываются по ячейкам банков–плательщиков. Прием продолжается до двух часов ночи. После полуночи (и до 8 часов утра) начинают прибывать посыльные банков за получением чеков, выставленных на них. В три часа утра выдача прекращается и сейф опечатывается. Произошел ночной обмен чеков, на который приходится 70% всех суточных оборотов по клирингу. Это приблизительно 2–2.5 тонны чеков.

Утром проводится еще три обмена – в 8, 9 и 10 часов. В 10 часов происходит итоговый зачет за предшествующие 24 часа. (Кроме четырех обменов чеков в Нью–Йоркской расчетной палате ежедневно происходит еще один зачет возвращенных чеков, один зачет облигаций и купонов с наступившими сроками платежа и три обмена акционерных сертификатов.)

Окончательный расчет производится через федеральный резервный банк Нью–Йорка, который также является членом расчетной палаты. По окончании дневного зачета расчетная палата составляет специальный меморандум, который служит основанием для бухгалтерских проводок по резервным счетам банков в центральном банке. К13 часам дня федеральный резервный банк посылает палате подтверждение, что проводки сделаны. Не покрытая взаимным расчетом часть составляет, как правило, 10–20% всего оборота по клирингу чеков. Взаимный зачет дает огромную экономию средств и времени, по сравнению с тем, что если бы каждый банк рассчитывался со всеми другими банками отдельно.

Примерно четвертая часть всех чеков направляется для зачета в банки–корреспонденты. У этих банков при получении чеков на инкассо тоже имеются несколько вариантов:

* внутренний зачет;
* посылка другому банку–корреспонденту;
* посылка в расчетную палату;
* посылка в федеральный резервный банк.

Наконец – клиринг через систему ФРС, которая осуществляет зачет в общенациональном масштабе, дебетуя и кредитуя резервные счета кредитных учреждений. Если зачет происходит между банками разных резервных округов, то используется Межокружной расчетный фонд (Interdistrict Settlement Fund).

Чековый клиринг в других странах по общим принципам аналогичен той схеме, которая принята в США. Однако имеется своя специфика.

*Клиринг кредитовых ваучеров* или банковские платежи в системе жиро (Bank giro). Эта форма расчетов была введена в Великобритании в 1960 году как альтернатива системе безналичных почтовых переводов по счетам жиро (post giro). Суть метода состоит в том, что сумма зачисляется в кредит счета получателя в любом отделении лондонских клиринг–банков на основе специального платежного поручения (кредитового ваучера). Кредитовый ваучер заполняется плательщиком и сдается в банк, где ведется его счет, для перевода этой суммы на счет получателя. Все кредитовые ваучеры подвергаются той же подготовительной обработке, что и чеки, перед отправкой в расчетную палату. По результатам клиринга кредитовых ваучеров составляется ежедневная расчетная ведомость, и непогашенные суммы зачисляются на счета клиринг–банков в Банке Англии.

В банках постоянно ведется поиск способов совершенствования документооборота и сокращения издержек. В частности, одним из таких способов является так называемая *транкация чеков* (truncation), т. е. остановка дальнейшего движения чека в процессе его обработки в банке путем записи его данных на электронные носители. Эти сведения вводятся в компьютер и затем используются для разноски сведений по счетам или передачи их в автоматическую расчетную палату. Сам же чек либо хранится в архиве банка, либо уничтожается. Это позволяет экономить расходы, связанные с обработкой и сортировкой чеков, а также почтовые расходы по возврату погашенного чека владельцу счета.

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживание клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в России. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: постоянно меняется законодательная база; разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам такое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банкиров получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам банковской системы в целом (увлечение частными вкладами в прошлом году, обвал рынка МБК в этом году и т.п.)

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо, путем вдумчивого изучения зарубежной практики, восстановить утраченные рациональные принципы функционирования кредитных учреждений, принятые в цивилизованном мире и опирающиеся на многовековой опыт рыночных финансовых структур.

**4. ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК Г. АСТРАХАНИ**

История банковского дела в Астраханской области ведет свое начало с 1764 года, когда правительство России открыло Купеческий банк. Основным принципом, побудившим открыть банк в Астрахани, являлось уникальное местоположение города по геополитическому значению. С древнейших времен здесь сложились долговременные международные торговые пути, среди которых основными были "Великий шелковый путь", "Великий Волжский путь". Через Астрахань проходили многочисленные коммерческие экспедиции.

С 1860 года в губернии были образованы несколько частных банков, благополучно развивавшихся до революции. В 1918 году банки были национализированы и преобразованы в отделы Астраханского отделения Народного банка, в последующем ликвидированные, а во главе кредитной системы стал Государственный банк. Однако в 1921 году для организации кредитования отдельных отраслей народного хозяйства был открыт ряд специализированных банков.

В 1922 году постановлением Правительства был создан Промышленный банк (Промбанк), который в свою очередь учредил филиалы на местах.

В 1923 году в Астрахани было открыто Астраханское отделение Промбанка. В то бурное время были неоднократные попытки закрытия и реорганизации, но Промбанк, вопреки политике, продолжал жить и развиваться. В 1943 году отделение переименовано в Астраханскую областную контору Промбанка СССР, в 1959 году - в Астраханскую областную контору Стройбанка СССР. В 1988 году Астраханская областная контора вновь изменила наименование и стала называться Астраханским областным управлением Промстройбанка.

16 октября 1990 года на базе Астраханского областного управления Промстройбанка создан Волго-Каспийский коммерческий банк.

3 января 1992 года банк по решению учредителей преобразован в акционерное общество открытого типа. Открытое акционерное общество Волго-Каспийский Акционерный Банк имеет генеральную лицензию №1027, выданную Центральным Банком РФ.

Основные данные о ВКАБАНКЕ

1.Волго-Каспийский Акционерный Банк(ВКАБАНК) - акционерное общество открытого типа зарегистрировано 27 марта 1992 года Главным Управлением Центрального Банка Российской Федерации по Астраханской области, регистрационный номер No.1027.

2.Местонахождение ВКАБАНКА: 414000,г. Астрахань, ул.Ленина 20.

3.700161729 - счет в РКЦ ГУ Центрального Банка России, г.Астрахань.

4.Общее количество акционеров банка на 11 ноября 1994 года - 1023 в том числе: - юридических лиц - 138 - физических лиц - 885

5.Акционеров,имеющих не менее 5 % долей в уставном фонде банка на 11.11.1994 г. нет. Иностранных участников (участников-нерезидентов) нет. Участников из стран СНГ нет.

6.В состав акционеров(пайщиков) банка не входят акционеры(пайщики), владеющие не менее 5%-ой долей участия или голосующих акций в уставном капитале банка.

7.Структура руководящих органов ВКАБАНКА: - высший орган управления - Собрание Акционеров; - в промежутках между собраниями - Совет директоров; - исполнительный орган правления ВКАБАНКА - Правление. Общее собрание акционеров созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Общее собрание созывается Советом директоров, ревизионной комиссией или акционерами, имеющими не менее 10 % акций. К исключительной компетенции общего собрания относятся: изменение Устава, утверждение годовых отчетов и итогов деятельности ВКАБАНКА и его филиалов, избрание Совета директоров. Исполнительным органом для решения вопросов текущей деятельности, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров, является Правление.

8.Совет директоров: - Председатель наблюдательного Совета: Баландин Алексей Александрович - директор завода"Лотос". Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКа - 730 тыс.рублей - Члены Совета директоров: Бадалов Сергей Агабекович - управляющий треста"Астраханьбургаз". Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 3020 тыс.рублей. Безжонов Валентин Николаевич - генеральный директор АООТ "Морской судостроительный завод" Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 1164 тыс.рублей. Гагарин Александр Павлович - директор ССЗ им.Ленина. Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 3500 тыс.рублей. Гергель Валерий Григорьевич - начальник Астраханского отделения Приволжской железной дороги. Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 3292 тыс.рублей. Матюнин Юрий Михайлович - генеральный директор ПО"Астрахань-энерго". Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 741 тыс.рублей. Шагалов Марк Наумович - управляющий треста "Прикаспэлектросетьстрой" Последние 5 лет работает в этой должности Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 773 тыс.рублей. Харченко Виктор Александрович - генеральный директор ПО "Прогресс" Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 30 тыс.рублей. Драпкин Леонид Моисеевич До 1993 года работал гл.инженером Мебельно-Деревообрабатывающего комбината, с 1993 года по настоящее время -генеральный директор АООТ "Мебельно-деревообрабатывающего комбината". Личной доли в Уставном фонде ВКАБАНКа нет. Паненко Сергей Владимирович до 1990 года работал главным инженером треста "Астраханьнефтехиммонтаж", с 1990 года по настоящее время - управляющий АООТ "Астраханьнефтехиммонтаж". Личная доля в Уставном фонде ВКА- БАНКА -7867 тыс.рублей. Сухоруков Владимир Павлович до 1990 года работал заместителем управляющего Астраханским областным управлением Промстройбанка,с 1990 года по настоящее время президент Волго-Каспийского Акционерного Банка. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА -24834 тыс.рублей. 9.Список членов правления: Сухоруков Владимир Павлович - Председатель Правления Президент ВКАБАНКА до 1990 года работал заместителем управляющего Астраханским областным управлением Промстройбанк, с 1990 года по настоящее время президент Волго-Каспийского Акционерного банка. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА -24834 тыс.рублей Бондаренко Надежда Ивановна - Член Правления Вице-президент ВКАБАНКА до 1990 года работал заместителем управляющего Астраханского областного управления Промстройбанка,с 1990 года по настоящее время - вице-президент Волго-Каспийского Акционерного Банка. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКА - 23243 тыс.рублей. Солодко Татьяна Федоровна - Член Правления Начальник отдела координации ВКАБАНКА до 1993 года работала ревизором ВКАБАНКА,с 1993 года - начальник отдела координации ВКАБАНКА. Личная доля в Уставном фонде банка -6230 тыс.рублей. Ломова Людмила Николаевна - Член Правления Главный бухгалтер ВКАБАНКА до 1993 года работала заместителем главного бухгалтера ВКАБАНКА, с 1993 года - главный бухгалтер Волго-Каспийского Акционерного Банка. Личная доля в Уставном фонде банка -21359 тыс.рублей. Полякова Вера Алексеевна - Член Правления Директор департамента внешнеэкономических связей ВКАБАНКа До 1992 года работала начальником отдела внешнеэкономических связей Волго-Каспийского Акционерного Банка, с 1992 года - директор департамента внешнеэкономических связей Волго-Каспийского Акционерного Банка. Личная доля в Уставном фонде ВКАБАНКа - 1192 тыс.рублей. Матвеева Тамара Михайловна - Член Правления Управляющая Наримановским филиалом ВКАБАНКА до 1993 года работала начальником отдела координации Волго-Каспийского Акционерного Банка. Личная доля в Уставном фонде банка 2222 тыс.рублей. Маклецова Александра Павловна-Член Правления Управляющая Волжским филиалом ВКАБАНКА последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде банка 7622 тыс.рублей. Сергиенко Валентина Васильевна-Член Правления Управляющая Трусовским филиалом ВКАБАНКА Последние 5 лет работает в этой должности. Личная доля в Уставном фонде банка 2405 тыс.рублей.

10.Список всех предприятий и организаций, в которых банк обладает более чем 5 % уставного фонда: - Акционерное общество закрытого типа "АстраПак" г.Астрахань. Доля банка 2400 тыс.рублей ( 27 % ). – Товарищество "Сервис и услуги" г.Мытищи. Доля банка 300 тыс.рублей ( 12.5 % ).

11.ВКАБАНК является членом Российской Ассоциации акционерных-коммерческих промышленно-строительных банков "Россия". ВКАБАНК является учредителем: - Товарищества с ограниченной ответственностью "Сервис и услуги", г.Мытищи - Российской банковской "Лиги", г.Москва - Инвестиционно-финансовой компании "Юг", г.Астрахань - Акционерного коммерческого банка "Воронеж", г.Воронеж - Акционерного банка "Саратовэкономбанк", г.Саратов - Торгово-промышленной палаты, г.Астрахань – Биржи "Алиса-Асткар", г.Астрахань - Акционерного общества "Астрахань-Лада", г.Астрахань - Акционерного межбанковского объединения "Инвест-Кредит", г.Москва - Биосферного заповедника, г.Астрахани - Астраханской фондовой биржи, г.Астрахань - Товарищества с ограниченной ответственностью "РА-Элита",г.Астрахань - Медицинской страховой компании "Эком", г.Астрахань - Акционерного общества "Зверовод", г.Астрахань - Акционерного общества "Астраханский морской судостроительный завод", г.Астрахань

12.Список филиалов: - Советский филиал ВКАБАНКА - г.Астрахань,ул.Московская,54 (дата открытия - 27.03.92 г.) управляющий - Овчинникова Галина Федоровна - Трусовский филиал ВКАБАНКА - г.Астрахань, ул.Дзержинского, 56-а(дата открытия - 27.03.92 г.) управляющий -Сергиенко Валентина Васильевна - Волжский филиал ВКАБАНКА - г.Астрахань,ул.Бабушкина,7 (дата открытия - 27.03.92 г.) управляющий - Маклецова Александра Павловна - Наримановский филиал ВКАБАНКА - г.Нариманов,ул.Спортивная,2 (дата открытия - 24.02.93 г.) управляющий - Матвеева Тамара Михайловна - Икрянинский филиал ВКАБАНКА - с.Икряное,ул.О.Кошевого,28 (дата открытия - 24.02.93 г.) управляющий - Стемасов Сергей Владимирович - Харабалинский филиал ВКАБАНКА - г.Харабали,ул.Б.Хмельницко- го,19 (дата открытия - 24.02.93 г.) управляющий - Питикова Вера Яковлевна Б.Данные о финансовом положении Банка.

13.Просроченной задолженности Банка кредиторам и по платежам в бюджет по ВКАБАНКу не числится. Административных и экономических санкций наложенных на Банк нет. Уставный фонд Банка на 11.11.94 г. - общий объем Уставного фонда - 500000 тысяч рублей - объем Уставного фонда в размере 500000 тыс.руб.оплачен полностью - при первичной эмиссии ценных бумаг первого выпуска эмитировано 53500 простых именных акций номиналом 1000 рублей - при первичной эмиссии ценных бумаг второго выпуска эмитировано 20000 простых именных акций номиналом 1000 рублей - при первичной эмиссии ценных бумаг третьего выпуска эмитировано 46500 простых именных акций номиналом 1000 рублей - при первичной эмиссии ценных бумаг четвертого выпуска эмитировано 130000 простых именных акций номиналом 1000 рублей - при первичной эмиссии ценных бумаг пятого выпуска эмитировано 100000 простых именных акций номиналом 1000 рублей - при первичной эмиссии ценных бумаг шестого выпуска эмитировано 150000 простых именных акций номиналом 1000 рублей - условия выплаты дивидендов по всем выпускам: один раз в год в размере, определенным общим собранием акционеров - условия выплаты и размер промежуточных дивидендов утверждаются Советом директоров.

Отчет об уже выпущенных Банком ценных бумаг с разбивкой по выпускам: а) Первый выпуск Акции обыкновенные. Выпуск зарегистрирован 26 марта 1992 г. Главным управлением Центрального банка РФ по Астраханской области. - процесс распространения начат 3.01.92 г. и завершен 29.03.92г.; - объем выпуска - 53.5 млн.рублей; - вид и количество выпущенных бумаг: 53500 простых именных акций,144 сертификата-акций, выданных на сумму приобретенных акций; - номинал одной акции - 1000 рублей; - выплата дивидендов - один раз в год не позднее чем через один месяц после годового общего собрания акционеров; б) Второй выпуск Акции обыкновенные. Выпуск зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РФ по Астраханской области N 2-1-92 г. от 19.06.92 г. - процесс распространения начат 1.04.92г.и завершен 29.10.92 г.; - объем выпуска - 20.0 млн.рублей; - вид и количество выпущенных бумаг: 20000 простые именные акции, 240 сертификатов-акций, выданных на сумму приобретенных акций; - номинал одной акции 1000 рублей; - выплата дивидендов - один раз в год не позднее чем через один месяц после годового общего собрания акционеров. в) Третий выпуск Акции обыкновенные. Выпуск зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РФ по Астраханской области. Государственный регистрационный номер 10101027В от 23.11.92г. - процесс распространения начат 1.12.92г.и завершен 29.01.93 г.; - объем выпуска 46.5 млн.рублей; - вид и количество выпущенных бумаг: 46500 простых именных акций, 247 сертификатов-акций, выданных на сумму приобретенных акций; - номинал одной акции 1000 рублей; выплата дивидендов - один раз в год, но не позднее чем через один месяц после годового общего собрания акционеров. г) Четвертый выпуск Акции обыкновенные. Выпуск зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РФ по Астраханской области. Государственный регистрационный номер 10101027В от 1 апреля 1993 г.; - процесс распространения начат 1.04.1993 г. и завершен 12.04.93г.; - объем выпуска 130 млн.рублей; - вид и количество выпущенных бумаг: 130000 простых именных акций, 737 сертификатов-акций, выданных на сумму приобретенных акций; - номинал акций 1000 рублей; выплата дивидендов - один раз в год, но не позднее чем через один месяц после годового общего собрания акционеров. д) Пятый выпуск Акции обыкновенные. Выпуск зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РФ по Астраханской области. Государственный регистрационный номер 10101027В от 22.06.1993 г.; - процесс распространения начат 23.06.1993 г. и завершен 26.07.1993 г. ; - объем выпуска 100 млн.рублей; - вид и количество выпущенных бумаг: 100000 простых именных акций, 737 сертификатов - акций, выданных на сумму приобретенных акций, - номинал одной акции 1000 рублей; выплата дивидендов - один раз в год, но не позднее чем через один месяц после годового общего собрания акционеров. е) Шестой выпуск Акции обыкновенные. Выпуск зарегистрирован Главным управлением Центрального банка РФ по Астраханской области. Государственный регистрационный номер 10101027В от 16.12.1993 г.; - процесс распространения начат 5.05.1994 г. и завершен 24.06.1994 г.; - объем выпуска 150 млн.рублей; - вид и количество выпущенных бумаг: 150000 простых именных акций - номинал одной акции 1000 рублей; выплата дивидендов - один раз в год, но не позднее чем через один месяц после годового общего собрания акционеров. ВКАБАНКом были произведены выплаты доходов по акциям: - за 1992 год в сумме 123696601 руб., что составило 202 % годовых; - за 1993 год в сумме 595066786 руб., что составило 250 % годовых. ВКАБАНКом был выплачен промежуточный доход за 1-ое полугодие 1994 года: - по акциям, оплаченными в рублях, в сумме 340087000 руб., что составило 100 % годовых; - по акциям, оплаченные в валюте, в сумме 110131360 руб., что составило 249.67 % годовых.

Общие данные о ценных бумагах: а) вид выпускаемых ценных бумаг: акция простая именная учет в виде записей на счетах акционеров; б) общий объем выпуска 3.5 млрд.рублей, в) количество выпускаемых ценных бумаг 3500 тыс. простых именных акций; г) номинал одной ценной бумаги: простая именная акция - 1000 рублей; простая именная акция, оплаченная валютой - 1000 рублей(1.67 $ U.S.) д) седьмой выпуск; е) владелец ценной бумаги имеет право: - участвовать в управлении делами акционерного общества с правом голоса; - получать часть прибыли от деятельности общества в зависимости от количества акций; - получать информацию о деятельности общества.

Данные о порядке выпуска ценных бумаг: а) дата принятия решения о выпуске 11.11.1994 года; б) орган, принявший решение о выпуске - Общее собрание, состоявшейся 11.11.1994 года приняло решение увеличить уставный фонд до 4 млрд.рублей. Совет директоров на основании этого решения 11.11.1994 года утвердил проспект эмиссии седьмого выпуска акций в размере 3.5 млрд.рублей; в) дата начала распространения акций 1.12.1994 год; г) реализация акций проводится только среди акционеров ВКАБАНКа в связи с капитализацией собственных средств банка в установленном законодательством и акционерами порядками; д) процесс распространения заканчивается в 1.01.1995 года; е) место распространения :ВКАБАНК, г.Астрахань, ул.Ленина 20; ж) форма выпуска акций - безналичная с централизованным хранением; з) центральное хранилище - ВКАБАНК, г.Астрахань, ул.Ленина 20, клиринговой организации не существует;

Данные о ценовых и расчетных условиях выпуска ценных бумаг: а) цена реализации акций - 1000 рублей или 1.67 $ U.S. б) реализация акций происходит путем капитализации собственных средств банка с распределением соответствующего количества акций среди акционеров пропорционально доли каждого в Уставном фонде ВКАБАНКа. На капитализацию направлены: - средства резервного фонда ( балансовый счет 011 "Резервный фонд" ), сформированного в установленном Банком России порядке (согласно п.2 Письма Госбанка СССР от 16 февраля 1990 года N 270 "О плане счетов бухгалтерского учета и особенности его применения коммерческими и кооперативными банками"), превышающими 10 % фактически оплаченного уставного фонда, в сумме 698000000 ( Шестьсот девяносто восемь миллионов ) рублей; - средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости (отдельный лицевой счет "Дополнительные собственные средства" балансового счета 012 "Специальные фонды"), в сумме 59600000 (Пятьдесят девять миллионов шестьсот тысяч) рублей; - средства, полученные в результате проведенной по решениям Правительства России переоценки основных средств банков, отражение на отдельном лицевом счете балансового счета 012 "Специальные фонды", в сумме 1706136000 ( Один миллиард семьсот шесть миллионов сто тридцать тысяч) рублей; - остатки фондов экономического стимулирования по итогам года, учитываемые на балансовом счете 016 "Фонды экономического стимулирования", в сумме 1036264000 (Один миллиард тридцать шесть миллионов двести шестьдесят четыре тысячи) рублей. Капитализируемая часть собственных средств банка направляемая на увеличение уставного фонда не зачисляется на накопительный счет. Перечисление этих средств с основных балансовых счетов по учету собственных средств на счет 010 "Уставный фонд" будет произведена после регистрации отчета об итогах выпуска акций в ГУ ЦБ РФ по Астраханской области. 26.Распространением акций занимается: - Акционерное общество открытого типа "Волго-Каспийский Акционерный Банк" ,зарегистрирован 27 марта 1992 года Главным Управлением Центрального Банка РФ по Астраханской области, регистрационный номер No.1027; - адрес: Россия,414000 г.Астрахань, ул.Ленина 20

Данные о получении доходов по ценным бумагам: а)размер дивиденда, приходящегося на одну акцию объявляется общим собранием акционеров по результатам года по предложению Совета директоров, но может быть уменьшен общим собранием акционеров. Промежуточный дивиденд может выплачиваться по решению Совета директоров один раз в квартал; - дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были выпущены в обращение или находятся на балансе Банка; - на дивиденды имеют право акции, приобретенные не позднее чем за 30 дней до официально объявленной даты его выплаты; - дивиденды по акциям выпущенным в порядке первичного размещения, в первый год выплачиваются пропорционально числу принадлежащих акций и с учетом даты их приобретения; - дивиденды по акциям выплачиваются безналичным перечислением на лицевой счет в любом из филиалов ВКАБАНКа; - банк, выплачивающий дивиденды, выступает агентом государства по сбору налогов и выплачивает дивиденды акционерам за вычетом соответствующих налогов; б)место получения дохода по акциям - Россия,414000 г.Астрахань ул.Ленина 20; в)периодичность платежей - один раз в год или ежеквартально по решению Совета директоров; г)список получателей дохода определяется за 30 дней до общего собрания ежегодного собрания акционеров, начисление дивидендов осуществляется со следующего, после собрания дня и производится в течении 30 дней; д)дивиденды перечисляются на личные счета акционеров, открытых в ВКАБАНКе .Необходимо предъявление паспорта. - по невыплаченным дивидендам проценты не начисляются; - дивиденд, не востребованный владельцем или его законным правоприемником или наследником в установленные для истечения исковой давности сроки, перечисляется в доход республиканского бюджета РФ.

Прочие особенности и условия, влияющие на принятие решений держателями или потенциальными покупателями ценных бумаг об приобретении или отчуждении: - сделки купли-продажи акций ВКАБАНКа должны быть зарегистрированны либо в брокерской конторе ВКАБАНКа, либо в ином инвестиционном институте; - перепродажа акций может осуществляется как по их номинальной, так и по свободной рыночной цене; - смена владельцев простых именных акций должна быть зарегистрированна в реестре акционеров ВКАБАНКа в противном случае сделка купли-продажи считается незаконной; - приобретение одним юридическим или физическим лицом, либо группой лиц ( на праве общей совместной собственности) более 15 % уставного капитала требует предварительного согласия Совета директоров ВКАБАНКа, в противном случае сделка считается незаконной ; - при прочих равных условиях ВКАБАНК гарантирует приоритетное обслуживание своих акционеров и предоставление права первоочередного приобретения акций последующих выпусков.

По данным рейтинга ста крупнейших банков России по размеру собственного капитала (на 01.11.98.), опубликованного в журнале "Профиль" № 46-47 (118-119), ВКАБАНК занимает 47-е место:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Место** | **Банк** | **Город**  | **Возраст (лет)** | **Капитал (тыс.руб.)** | **Работающие (рисковые) активы (тыс.руб.)** | **Ликвидные активы (тыс.руб.)**  | **Обязательства до востребования (тыс.руб.)**  | **Суммарные обязательства (тыс.руб.)** | **Защита капитала (тыс.руб.)** | **Уставный фонд (тыс.руб.)**  | **Текущий балл надежности** |
| 47 | ВКАБАНК | Астрахань | 7,9 | 299 972  | 387 500  | 24 112  | 121 803 |  133 793 |  24 034  | 8 972 | 60,41684 |

Волго-Каспийский Акционерный Банк сформирован как универсальный банк, клиентами которого являются как крупные организации Астраханского региона, так и небольшие фирмы различной организационно-правовой формы собственности, предприниматели без образования юридического лица и частные лица.

Ориентация на реальный сектор экономики, принимаемые оперативные, адекватные ситуации, управленческие решения позволили банку в условиях финансового кризиса обеспечить необходимую ликвидность и доходность, как следствие, улучшение клиентской базы. За 1998 год банком принято на обслуживание 293 организации различных форм собственности.

Потенциально готовый к оказанию любых банковских услуг, ВКАБАНК исходил из потребности их своими клиентами, одновременно используя следующие основные принципы:

-предоставление максимально полного комплекса услуг;

-повышение привлекательности предоставляемых услуг за счёт конкурентоспособных цен на них;

-постоянное повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Улучшение качества обслуживания, увеличение перечня предоставляемых услуг обусловили переход дополнительного количества клиентов на обслуживание в ВКАБАНК из других банков. Продолжает расширяться сеть обслуживания юридических и физических лиц. Введен в эксплуатацию филиал банка, максимально отвечающий современным требованиям к кредитным учреждениям как со стороны Центрального Банка Российской Федерации, так и со стороны клиентов.

Банком расширяется обслуживание инвесторов на рынке ценных бумаг. Находят развитие и другие виды услуг, такие как хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе. Развивается сеть обслуживания микропроцессорных пластиковых карточек "Волга".

Выдаваемые кредиты и гарантии банка способствовали оздоровлению деятельности предприятий и стабилизации экономики региона. Как и ранее, дальнейшая клиентская политика банка будет строиться по принципу полного, конкурентоспособного комплекса услуг высокого качества.

В прошедшем году банком привлечено значительное число новых клиентов. В условиях финансового кризиса банк сохранил ликвидность и способность отвечать по обязательствам в иностранной валюте как в отношении частных вкладчиков, так и крупных корпоративных клиентов. ВКАБАНК полностью отвечал требованиям Центрального Банка Российской федерации в части валютных рисков.

Основными критериями деятельности банка на валютном рынке традиционно являлись требования соответствия международным стандартам, применение технических решений, позволяющих проведение подавляющего большинства операций в течение одного рабочего дня, обеспечение максимальных удобств для клиентов.

Большое внимание, наряду с чисто профессиональными аспектами, банком уделялось формированию доброжелательных и теплых отношений с клиентами. Готовность предоставить квалифицированные консалтинговые услуги, в том числе по платежным условиям внешнеторговых контрактов с учетом действующей системы валютного контроля, гибкий, индивидуальный подход к нуждам клиентов и всемерное повышение привлекательности осуществления операций через банк нашли поддержку и понимание со стороны клиентов.

1998 год был ознаменован активным продвижением ВКАБАНКа на рынке наличной валюты Астраханской области, где банк успешно конкурировал с филиалами иногородних кредитных учреждений.

Открыты новые валютно-обменные пункты, занимающие выгодное территориальное положение. Валютно-обменные операции проводятся всеми филиалами банка как в городе, так и в области,

Банк успешно работал и на рынке безналичной валюты, поддерживая корреспондентские отношения с 9-ю банками, в том числе и с 7-ю иностранными. Наличие корреспондентской сети позволяет проводить расчеты в оптимальные сроки. В конце года в целях обеспечения клиентских расчетов в валюте стран Единого Европейского Сообщества - ЕВРО, были открыты корреспондентские счета в этой валюте как в России, так и за рубежом. Банк является действительным членом S.W.I.F.T., что гарантирует доступ к телекоммуникационным линиям связи по межбанковским платежам.

Услуги, предоставляемые банком клиентам, охватывают весь спектр операций на валютном рынке, основными из которых являются:

-ведение счетов в СКВ и мягких валютах для физических и юридических лиц; •

-прием и размещение валютных депозитов;

-переводы за границу валютных средств, осуществляемые по поручению юридических и физических лиц;

-конверсионные сделки за свой счет и по поручениям клиентов, проводимые как на российском, так и на международном валютном рынках;

-документарные операции;

-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

-валютно-обменные операции;

-кредитование в иностранной валюте;

-осуществление валютного контроля по экспортно-импортным операциям.

Высокий уровень надежности по проводимым операциям делает банк привлекательным как для клиентов, так и для контрагентов на валютном рынке. Стабильность и умеренный консерватизм стратегии банка способствовали возрастанию кредита доверия со стороны наших клиентов.

Одним из элементов долгосрочной политики банка являются услуги на финансовом рынке для физических лиц. В прошедшем году, кроме традиционных видов вкладов, клиентам предлагались новые виды вкладов. Находит развитие новый вид услуг - оплата коммунальных платежей по заявлению клиента с его вклада, что создаёт для него дополнительные удобства. Продолжает развиваться услуга по переводу денежных средств клиента на счета физических лиц в любой населённый пункт России и мира. Расширена сеть банковских пунктов обслуживания частных лиц, при этом большое внимание уделялось созданию наиболее комфортных условий при проведении клиентами любых операций.

В 1998 году ВКАБАНК продолжил успешное развитие системы микропроцессорных пластиковых карточек "Волга" в Астраханской области. За отчетный год банк значительно увеличил число держателей карточек, реализовал несколько зарплатных проектов в ряде крупных организаций города, расширил и модернизировал сеть точек обслуживания карточек, установил дополнительно электронные банкоматы. Для удобства клиентов были созданы новые возможности расчетов по карточкам, в том числе оплата коммунальных платежей и отпуск нефтепродуктов на городских автозаправочных станциях.

Держатели карточек имеют возможность воспользоваться своими денежными средствами в любое удобное для себя время не только в Астраханской области, но и других регионах Поволжья, таких как Волгоград и Саратов. Держателями карточек стали свыше 2 тысяч горожан, которые получили возможность использовать современный и удобный механизм безналичных расчетов. Профессионализм работников банка и опыт работы с клиентами позволили банку укрепить своё положение на рынке банковских услуг в регионе.

В 1998 году ВКАБАНК сохранил сеть банков корреспондентов. При этом значительно возрос объем расчетов через имеющуюся сеть. Установленные с банками корреспондентские отношения позволяют переводить платежи через эту сеть в любой регион России, стран СНГ и Дальнего зарубежья.

В своей работе банк пользуется услугами системы S.W.I. F.T., позволяющей обеспечить своевременное поступление платежей и оперативную связь с любыми банками мира.

Банк продолжает активно работать над формированием сети межбанковских расчетов внутри региона. Проведение электронных расчётов через региональную автоматизированную банковскую информационную систему (РАБИС) позволяет производить все межбанковские расчеты в течение одного рабочего дня. Банк также оказывает дополнительные услуги и для клиентов других банков, проводя для них транзитные платежи через свою сеть.

Продолжают развиваться сеть и технологии расчетов с использованием пластиковых карт. Для повышения конкурентоспособности банковских услуг и их качества банк создает необходимые предпосылки для дальнейшего развития в будущем взаимовыгодных партнерских отношений с банками-корреспондентами.

1998 год прошел в обстановке взаимовыгодного сотрудничества с российскими и зарубежными банками-корреспондентами. Банк продолжает стабильно работать со своими корреспондентами в области размещения межбанковских депозитов, конверсионных сделок и других услуг.

Банки корреспонденты ВКАБАНКА:

• Bank of New York-Inter Maritime Bank, Geneva, Switzeland;

• Moscow Narodny Bank Ltd, London, GreatBritain;

• Dresdner Bank AG, Frankfurt-Main, Germany;

• Commerzbank AG, Frankfurt-Main, Germany;

• Bank of Tokyo-Mitsubishi, Tokyo, Japan;

• Societe Generale S.A., Paris, France;

• US Bank of Washington N.A.,Seattle,USA;

• Republik National Bank of New York;

• Внешторгбанк Р.Ф. Москва;

• Международный Московский Банк.

В условиях крайней нестабильности фондового рынка ВКАБАНК в 1998 году искал новые направления работы на рынке ценных бумаг. Активно проводились операции с Государственными ценными бумагами, облигациями Центрального Банка России, векселями крупных промышленных предприятий и банков России.

Совершенствовалась система брокерского обслуживания, что в несколько раз увеличило количество инвесторов (юридических и физических лиц) на рынке ценных бумаг. По объему работы на ММВБ и Санкт-Петербургской валютной бирже банк постоянно входил в число крупнейших операторов фондового рынка. Важное место в портфеле ценных бумаг занимают региональные ценные бумаги.

ВКАБАНК является уполномоченным банком по размещению, обслуживанию и выплате купонного дохода по облигационным займам Администрации Астраханской области. Активно ведется работа по оказанию депозитарных услуг, на обслуживание приняты новые клиенты, в целом общее их количество возросло на 35 %.

Была продолжена работа по выпуску собственных векселей. В целях расширения своей деятельности на рынке ценных бумаг ВКАБАНК заключил "Генеральное соглашение о сделках репо с облигациями Банка России" и провёл подготовительную работу для заключения с Банком России договора о предоставлении ВКАБАНКу статуса уполномоченного депозитария по ломбардному кредитованию.

Клиентам банка оказывались консультационные услуги по всему спектру работы на рынке ценных бумаг.

Государственные ценные бумаги Ценные бумаги органов местной власти и субъектов РФ Векселя предприятий и коммерческих банков Корпоративные акции и. акции банков резидентов

Пластиковая карточка "Волга" - микропроцессорная пластиковая карточка MCOS16K EEPROM DES французской фирмы **Gemplus** со встроенным микропроцессором SGS-Thompson 8 bits с системой команд Motorola 6805. Карточка является универсальным электронным инструментом, позволяющим держателю пользоваться широким спектром торговых и банковских услуг в рамках концепции системы безналичных расчетов **U.E.P.S.**

**U.E.P.S.** (Универсальная Электронная Платёжная Система) - уникальная схема построения "чиповых" Off-Line систем, разработанная и запатентованная французской фирмой NET1 bitenational, имеет право распространения под торговой маркой - VISA Intenational. Система позволяет оперативно и без проблем осуществлять любые расчёты во всех <Пунктах обслуживания данных пластиковых карт> по территории России (на данный момент времени), свободно конвертировать денежные средства из безналичной в наличную форму и обратно, осуществлять широкий спектр безналичных платежей, в том числе и коммунальных.

Карточка имеет высочайшую степень защиты и использует передовую систему кодировки информации при открытых ключах (двойное DES-шифрование всей входящей/исходящей информации), которая позволяет обезопасить денежные средства от не санкционированного использования.

Денежные средства защищены от хищения. На карточке имеются два цифровых пароля (Pin-кода) - на зачисление и списание средств, с помощью которых Вы будете осуществлять анонимные (удостоверение личности не нужно) операции и определять себя как владельца данной карточки. Они могут быть разными или одинаковыми и содержать от одной до восьми цифр. Эти пароли Вы вводите с цифровой клавиатуры терминала и подтверждаете нажатием <зеленой> клавиши. Никто кроме Вас эти пароли не знает. Отличие пароля на зачисление от пароля на списание позволяет разделить эти функции между двумя различными лицами. ПИН-коды можно изменить в любой точке обслуживания пластиковых карт (магазин, банкомат, АЭС).

Кроме того пластиковая карточка имеет :

• историю последних двадцати операций проведенных с ней ;

• две области памяти - защищенная и не защищенная паролем (зона быстрых платежей);

• два пароля - на зачисление и списание средств ;

• максимальную сумму вклада - 4 млрд.единиц любой валюты ;

• количество считываний - 10.000 раз (8 лет работы);

• блокировку проведения операций при попытки трижды ввести неправильный пароль;

• возможность проведения операций в режиме off-line ;

• практически весь счет в полном распоряжении клиента в любой момент времени.

Держатель пластиковой карточки получает ежедневный доход в виде процентов на остатки средств находящиеся на пластиковой карточке в размере аналогичному вкладу "До востребования".

Микропроцессорная пластиковая карточка "Волга" является в настоящий момент самым современным и универсальным платежным средством, готовым предоставить своим клиентам максимум удобств и гарантий безопасности.

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА ВКАБАНКАа

Целью является устойчивый экономический рост банка, своевременное выполнение обязательств, эффективное управление рисками и получение прибыли.

1. Внешнеэкономическая деятельность: приступить к работе на Санкт-Петербургской валютной бирже по покупке –продаже безналичной валюты, расширить сеть обменных пунктов, проводить операции по покупке валюты у физических лиц через валютные счета.
2. Кредитная работа ВКАБАНКа: осуществлять кредитование как юридических, так и физических лиц.

Основное направление кредитной политики банка является кредитование реальных сфер экономики области, в частности – продолжить кредитование предприятий промышленности, транспорта, связи и предприятий торговли, рассмотреть возможность кредитования таких проектов, как организация таксомоторных перевозок в г. Астрахани, расширение автобусного парка, ремонт воздушных судов Астраханских авиалиний, газификация области, расширение услуг телефонной сети.

1. Обслуживание населения: в 2000 году заключить договоры на оказание разовых услуг населению по приему коммунальных платежей с коммунальными предприятиями области. Провести подготовительную работу и осуществлять полный перечень выполняемых операций (вклады, коммунальные платежи, валютно-обменные операции. Ввести в действие вновь созданный обменный пункт по ул. Таганская. 28.
2. О развитии системы микропроцессорных пластиковых карт «Волга»: запустить зарплатный проект по осуществлению выплат работникам ГТС филиал ОАО «Связьинформ» через систему пластиковых карт «Волга», продолжить расширять сеть точек по их обслуживанию, продолжать наращивать количество держателей карточек «Волга».
3. О депозите юридических лиц: продолжить работу на рынке по привлечению депозитов от юридических лиц.
4. Денежное обращение: заключать договоры с организациями города на доставку денежной наличности в кассу ВКАБАНКа инкассаторами банка, развивать услуги по хранению ценностей в индивидуальных банковских сейфах.

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

Показатели ВКАБАНКа в сводных совокупных данных банков Астраханской области на 1.01.98 г

**Структура вложений в ценные бумаги на 1 января 1998 года**

87,80 % Государственные краткосрочные облигации - 178,2 млрд. руб.

6,10 % Облигации Администрации Астраханской области - 12,4 млрд. руб.

4,40 % Корпоративные акции и акции банков - 8,90 млрд. руб.

1,70 % Векселя предприятий и коммерческих банков - 3,40 млрд. руб.

- Государственные ценные бумаги (ГКО ОГСЗ ВВЗ)

- Долговые обязательства органов власти РФ (облигации, векселя)

- Векселя предприятий и коммерческих банков

- Корпоративные акции и акции банков

Баланс кредитной организации Волго-Каспийский акционерный банк (ВКАБАНК) на 1.01.98

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | АКТИВ | млн. руб. |
|  | **1** | **2** |
| 1.  | Остатки на счетах в Центральном банке, касса и приравненные к ней средства  | 38420 |
|  | 1.1. в том числе депонированные обязательные резервы  | 15038 |
| 2. | Средства в кредитных организациях  | 2540 |
| 3. | Вложения в государственные долговые обязательства  | 178189 |
| 4. | Ценные бумаги для перепродажи  | 12401 |
| 5. | Кредиты организациям, населению и лизинг клиентам  | 151978 |
|  | 5.1. в том числе кредитным организациям  | 375 |
| 6.  | Резервы на возможные потери по ссудам  | 2558 |
| 7. | Чистые кредиты и лизинг клиентам (ст. 7 = ст.5 - ст.6)  | 149420 |
| 8. | Основные средства и нематериальные активы  | 19695 |
| 9. | Долгосрочные вложения в ценные бумаги  | 9563 |
| 10. | Прочие активы  | 14080 |
| 11. | **Всего активов**  | 424308 |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ПАССИВ |  |
|  | **I. Собственные источники** |  |
| 1. | Уставный капитал (фонд)  | 4000 |
| 2. | Прочие фонды и другие собственные источники  | 266449 |
| 3. | Прибыль (+) убыток (-) отчетного года  | 66190 |
| 4. | Использовано прибыли в отчетном году  | 61801 |
| 5. | Нераспределенныя прибыль (убыток) отчетного года  | 4389 |
| 6. | Всего собственных источников  | 274838 |
|  | **II.Обязательства**  |  |
| 7. | Кредиты, предоставленные Центральным банком  | 0 |
| 8. | Средства кредитных организаций  | 431 |
| 9. | Средства клиентов, включая вклады населения  | 118498 |
| 10. | Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства  | 11215 |
| 11. | Прочие обязательства  | 3484 |
| 12. | Всего обязательств  | 133628 |
|  | **III.**  |  |
| 13. | Прочие пассивы  | 15842 |
| 14. | **Всего пассивов**  | 424308 |
|  | **Внебалансовые статьи**  |  |
|  | Исполнительные документы, предъявляемые кредитной организацией  | 0 |
|  | Безотзывные обязатедьства кредитной организации  | 0 |
|  | Гарантии, поручительства, выданные кредитной организацией  | 23985 |

Баланс Волго-Каспийского акционерного банка (ВКАБАНК) по доверительному управлению (тыс.руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | АКТИВ  |  |
| 1. | Имущество в управлении  | 0 |
|  | в т.ч. кредиты, предоставленные и ценные бумаги в управлении  | 0 |
| 2. | Убыток по доверительному управлению  | 0 |
|  | **Итого активов:**  | 0 |
|  | ПАССИВ  |  |
| 1. | Капитал в управлении  | 0 |
| 2. | Прибыль по доверительному кредиту  | 0 |
|  | **Итого пассивов**  | 0 |

**Динамика статей баланса Волго-Каспийского акционерного банка (млн. руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | АКТИВ  | На 1.01.96 | На 1.01.97 | На 1.01.98 |
| 1. | Вложения в ценные бумаги | 119595 | 214696 | 200153 |
| 2. | Выданные кредиты | 81637 | 93953 | 149420 |
| 3. | Основные средства и нематериальные активы | 7480 | 17227 | 19695 |
| 4. | Депонированные обязательные резервы | 18800 | 13909 | 15038 |
| 5. | Прочие активы | 16582 | 13668 | 40002 |
|  | **Всего активов** | 244094 | 353453 | 424308 |
|  | ПАССИВ  |  |  |  |
| 1. | Капитал | 85169 | 222551 | 274838 |
| 2. | Депозиты | 63089 | 68907 | 59929 |
| 3. | Выпущенные банком долговые обязательства | 9915 | 7233 | 11215 |
| 4. | Прочие пассивы | 85921 | 54762 | 78326 |
|  | **Всего пассивов** | 244094 | 353453 | 424308 |

Баланс Волго-Каспийского акционерного банка (ВКАБАНК) по доверительному управлению (тыс.руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | АКТИВ  |  |
| 1. | Имущество в управлении  | 0 |
|  | в т.ч. кредиты, предоставленные и ценные бумаги в управлении  | 0 |
| 2. | Убыток по доверительному управлению  | 0 |
|  | **Итого активов:**  | 0 |
|  | ПАССИВ  |  |
| 1. | Капитал в управлении  | 0 |
| 2. | Прибыль по доверительному кредиту  | 0 |
|  | **Итого пассивов**  | 0 |

**Динамика статей баланса Волго-Каспийского акционерного банка (млн. руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | АКТИВ  | На 1.01.96 | На 1.01.97 | На 1.01.98 |
| 1. | Вложения в ценные бумаги | 119595 | 214696 | 200153 |
| 2. | Выданные кредиты | 81637 | 93953 | 149420 |
| 3. | Основные средства и нематериальные активы | 7480 | 17227 | 19695 |
| 4. | Депонированные обязательные резервы | 18800 | 13909 | 15038 |
| 5. | Прочие активы | 16582 | 13668 | 40002 |
|  | **Всего активов** | 244094 | 353453 | 424308 |
|  | ПАССИВ  |  |  |  |
| 1. | Капитал | 85169 | 222551 | 274838 |
| 2. | Депозиты | 63089 | 68907 | 59929 |
| 3. | Выпущенные банком долговые обязательства | 9915 | 7233 | 11215 |
| 4. | Прочие пассивы | 85921 | 54762 | 78326 |
|  | **Всего пассивов** | 244094 | 353453 | 424308 |

Отчёт о прибылях и убытках кредитной организации Волго-Каспийского акционерного банка (ВКАБАНК) за 1997 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Статьи отчета о прибылях и убытках (ОПУ)  | млн. руб. |
|  | **ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**  |  |
| 1. | По средствам в кредитных организациях  | 485 |
| 2. | По кредитам и от лизинга клиентам  | 55569 |
| 3. | По долговым ценным бумагам  | 2238 |
| 4. | По другим источникам  | 0 |
| 5. | **Всего доходов по процентам**  | 58292 |
|  | **ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД**  |  |
| 6. | По депозитам кредитных организаций  | 134 |
| 7. | По депозитам клиентов  | 25623 |
| 8. | По выпущенным ценным бумагам  | 2336 |
| 9. | **Всего расходов по процентам**  | 28093 |
| 10. | **Чистый доход по процентам**  | 30199 |
|  | **НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**  |  |
| 11. | От операций с иностранной валютой  | 1986 |
| 12. | Доход от других операций  | 79234 |
| 13. | Доход по трастовым операциям и агентский доход  | 0 |
| 14. | Дивиденды по паям и акциям  | 206 |
| 15. | Другой текущий доход  | 12667 |
| 16. | **Всего непроцентного текущего дохода**  | 94093 |
| 17. | **Текущий доход**  | 124292 |
|  | **НЕПРОЦЕНТЫЕ РАСХОДЫ**  |  |
| 18. | Фонд заработной платы  | 5592 |
| 19. | Эксплуатационные расходы  | 1161 |
| 20. | Другие текущие расходы  | 49484 |
| 21. | Всего непроцентных расходов  | 56237 |
| 22. | Текущий результат до вычета резерва на возможные потери по ссудам  | 68055 |
| 23. | Изменение резерва на возможные потери по ссудам  | 1858 |
| 24. | Прибыль до непредвиденного дохода (расхода)  | 66197 |
| 25. | Непредвиденные доходы (расходы)  | -7 |
|  | *Статьи отчета о прибылях и убытках (ОПУ)* |  |
| 26. | Балансовый результат (прибыль(+) / убыток(-))  | 66190 |
| 27. | Налоги, выплаченные из прибыли  | 9893 |
|  | **Чистая прибыль (убыток) отчетного года**  | **56297** |

Отчёт о прибылях и убытках кредитной организации ОАО "Волго-Каспийский Акционерный Банк" (ВКАБАНК) на 1.01.99г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (тыс.руб.) |
|  | Наименование статей | Сумма |
|  | 1 | 2 |
|  | **ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:** |  |
| 1. | Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках  | 184 |
| 2. | Ссуд, предоставленных другим клиентам  | 49339 |
| 3. | Средств, переданных в лизинг  | 0 |
| 4. | Ценных бумаг с фиксированным доходом  | 2475 |
| 5. | Других источников  | 43 |
| 6. | Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (сумма ст.1 по 5)  | 52041 |
|  | **ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:**  |  |
| 7. | Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты  | 1 |
| 8. | Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты  | 28649 |
| 9. | Выпущенным долговым ценным бумагам  | 1256 |
| 10. | Арендной плате  | 469 |
| 11. | Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (суммы ст. с 7 по 10)  | 30375 |
| 12. | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11) | 21666 |
| 13. | Комиссионные доходы | 7338 |
| 14. | Комиссионные расходы | 369 |
| 15. | Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14) | 6969 |
|  | **ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:** |  |
| 16. | Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  | 38491 |
| 17. | Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества  | 62253 |
| 18. | Доходы, полученные в форме дивидендов  | 123 |
| 19. | Другие текущие доходы  | 661 |
| 20. | Итого прочие операционные доходы: (сумма ст. с 16 по 19)  | 101528 |
| 21. | Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20)  | 130163 |
|  | **ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:** |  |
| 22. | Расходы по оплате труда  | 5838 |
| 23.. | Эксплуатационные расходы  | 6629 |
| 24. | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  | 1459 |
| 25. | Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг  | 52276 |
| 26. | Другие текущие расходы  | 3700 |
| 27. | .Всего прочих операционных расходов: (сумма ст. с 22 по 26)  | 69902 |
| 28. | Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов: (ст.21-ст.27)  | 60261 |
| 29. | Изменение величины резервов под возможные потери по ссудам  | 16351 |
| 30.  | Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг | 1159 |
| 31. | Изменение величины прочих резервов  | 0 |
| 32. | Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31  | 42751 |
| 33. | Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов | 0 |
| 34. | Чистый доход до выплаты налога на прибыль (ст.32+ст.33) | 42751 |
| 35. | Налог на прибыль | 23149 |
| 36. | Отсроченный налог на прибыль | 0 |
|  | 36.а. Непредвиденные расходы после налогообложения | 0 |
| 37.  | Чистая прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34-ст.35-ст.36-ст.36.а.) | 19602 |

Основные итоги деятельности

ВКАБАНКа в 1998 году

**Структура активов ВКАБАНКа на 1 января 1998 года**

1. 9.1 % Остатки на счетах ЦБ РФ, касса и приравненные к ней остатки
2. - 0,6 % Средства в кредитных организациях
3. - 42 % Вложения в государственные долговые обязательства
4. - 2,91 % Ценные бумаги для перепродажи
5. - 35,2 % Чистые кредиты и лизинг клиентам
6. - 4,64 % Основные средства и нематериальные активы
7. - 2,25 % Долгосрочные вложения в ценные бумаги
8. - 3,3 % Прочие активы

**Структура активов ВКАБАНКа на 1 января 1999 года**

1. 7,56 % Остатки на счетах ЦБ РФ, касса и приравненные к ней остатки
2. - 4,25 % Средства в кредитных организациях
3. - 41,0 % Вложения в государственные долговые обязательства
4. - 1,87 % Ценные бумаги для перепродажи
5. - 36,64 % Чистые кредиты и лизинг клиентам
6. - 5,06 % Основные средства и нематериальные активы
7. - 2,39 % Долгосрочные вложения в ценные бумаги
8. - 1,23 % Прочие активы **Структура пассивов ВКАБАНКа на 1 января 1998 года**

1. 0.94 % Уставный капитал (фонд)
2. - 62,8 % Прочие фонды и другие собственные источники
3. - 1,03 % Нераспределенная прибыль
4. - 0,1 % Средства кредитных организаций
5. - 27,93 % Средства клиентов, включая вклады населения
6. - 2,64 % Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства
7. - 4,56 % Прочие обязательства

**Структура пассивов ВКАБАНКа на 1 января 1999 года**

1. 2,1 % Уставный капитал (фонд)
2. - 48,96 % Прочие фонды и другие собственные источники
3. - 0,63 % Нераспределенная прибыль
4. - 0 % Средства кредитных организаций
5. - 27,42 % Средства клиентов, включая вклады населения
6. - 1,95 % Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства
7. - 19,03 % Прочие обязательства

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведя анализ я выяснила, что кризис плановой хозяйственной системы в нашей стране, проявляющийся в спаде производства, несбалансированности, диспропорциональности экономики, низком уровне производительности труда и качества продукции, привел к необходимости перехода к новым экономическим отношениям – рыночной экономике.

Переход на новые производственные отношения, структурная перестройка экономики привели к глубокому экономическому кризису – падению производства, росту цен и развертыванию инфляции.

Исторически инфляция в экономике России возникла еще в 50-х начале 60-х годов и связана с резким падением эффективности общественного производства. Однако, она носила скрытый характер и проявлялась в товарном дефиците и значительном разрыве в ценах: низких на конечную продукцию и высоких на все виды сырья. Открыто взрыв инфляции произошел в январе 1992 г., когда первым этапом новой экономической реформы были отпущены цены на свободу. С этого момента инфляционный процесс стал быстро нарастать, что привело к обострению экономических и социальных противоречий.

Поэтому среди проблем, требующих немедленного решения в период перехода к рынку, одно из важнейших мест занимает задача сокращения темпов инфляции и стабилизации денежного обращения.

В этих условиях роль и значение денежных и финансово-кредитных рычагов резко возрастают. Денежная и финансово-кредитная системы – одни из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

В данной работе проведен *последовательный анализ понятия* «денежная система и система денежных расчетов в РФ» с приведением наглядного примера действия ее механизма на опыте работы Волго-Каспийского Акционерного банка (ВКАБАНК) г. Астрахани*.* Не претендуя на полноту (учитывая обширность вопроса), приведенного анализа динамики по традиционным методам осуществления денежно-кредитного регулировании, качественно-количественными изменениями банковской системы Росси, и как следствие изменений в экономике страны в общем, вышеизложенный материал позволяет выделить основные, характерные моменты текущего периода в рамках рассматриваемого вопроса:

- высокая степень взаимосвязи динамики по механизмам осуществления денежно-кредитного регулирования и динамики процессов в банковской системе РФ позволяет говорить об увеличивающейся максимальной действенностью мер принимаемых ВКАБАНК в данной области;

* следует отметить более решительный переход в политике ВКАБАНКа от административно-командных к рыночным методам регулирования;
* анализ изменений строения банковской системы Росси позволяет отметить набирающий силу процесс не только количественных, но и качественных изменений в построении банковской системы.
* сочетание мер принимаемые ВКБАНК в области валютной политики и в области дисконтной политики по национальной валюте позволили добиться определенных успехов в процессе защиты и обеспечения устойчивости рубля, повышения привлекательности накоплений в национальной валюте, сдерживания процесса перетока свободных средств на покупку иностранной валюты.

Однако, я считаю, что на фоне определенных достижений в области антиинфляционной задачи, учитывая проблему кризиса неплатежей в данный момент времени, экономика Росси имеет дело с процессом подавленной инфляции, наличие этого фактора и дальнейшая динамика событии в этой области, судя по всему, будут в будущем, как определять действия ВКАБАНКа в области денежно-кредитного регулирования, так и накладывать определенные ограничения в выборе им тех или иных механизмов действия.

# Использованная литература

* ”Курс экономической теории“ под ред. Чепурина М.Н. Киселевой А.В. Киров, 1993
* Copyright 1996 Банк России Email – webmaster@www.cbr.ru (Информация нформационного электронного сервера Банка Росии, http://www.cbr.ru)
* Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы// Деньги и кредит 1996.№8.с.5.
* Воробъев С. Заметки с VII съезда Ассоциации российских банков.//Новая газета 1997. №17.с.6.
* Деньги и кредит 1995.№6.с. Парамонова Т.В. Принципы регулирования банковской сферы// 10.
* Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина
* Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит 1995.№6.с.4.
* Журнал «**Деньги и Кредит**» № 1/1998г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
* Журнал «Деньги и Кредит» № 11/1997г.: ежемесячный научно практический журнал. Учредитель Банк России. М.:Финансы и статистика.
* Журнал «**Деньги и Кредит**» № 11/1997г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России.- М.:Финансы и статистика.
* Журнал «**Деньги и Кредит**» № 8/1997г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
* Журнал «Деньги и Кредит» № 9/1997г.: ежемесячный научно практический журнал. Учредитель Банк России. М.:Финансы и статистика.
* Журнал «**Деньги и Кредит**» № 9/1997г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
* Журнал «**Деньги**» № 29 (135), 13 августа 1997г. еженедельник Издательского дома «Коммерсантъ». - М.:ЗАО «Издательство «Коммерсантъ».
* Журнал «**Деньги**» № 46 (152), 10 декабря 1997г.: еженедельник Издательского дома «Коммерсантъ». – М.:ЗАО «Издательство «Коммерсантъ».
* Журнал «**Деньги**» № 6 (160), 25 февраля 1998г.: еженедельник Издательского дома «Коммерсантъ». - М.:ЗАО «Издательство «Коммерсантъ».
* Закон РСФСР от 02.12.90 г. "О банках и банковской деятельности в РСФСР".М.,1990.
* **Курс экономической теории**: Учебник / под общей ред. проф.М.Н.Чепурина, проф. Е.А.Киселевой. – Киров: Издательство «АСА», 1997г.
* Курс экономической теории: Учебник /под общей ред. проф.М.Н.Чепурина, проф. Е.А.Киселевой. – Киров: Издательство «АСА», 1997г.
* Лившиц А. “Введение в рыночную экономику“ М., 1996
* ОСНОВЫ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ, В.М. Козырев, М., 1998
* Сухов П.А. Некоторые аспекты устойчивости банковской системы// Деньги и кредит 1996.№11.с.19.
* Туликов И. "ВКАБанк как крупнейший инвестор региона", "Астраханские ведомости", 02.12.99, стр.1, 4.
* Финансы и статистика, М. 1998.
* Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / под ред.проф. Л.А.Дробозиной. – М.:Финансы, ЮНИТИ, 1997г.
* **Финансы. Денежное обращение. Кредит**: Учебник для вузов / под ред.проф. Л.А.Дробозиной. – М.:Финансы, ЮНИТИ, 1997г.
* Эклунд К. “Эффективная экономика“ М.,1991г.
* ЭКОНОМИКС, ПРИНЦИПЫ, ПРОБЛЕМЫ И ПОЛИТИКА, Кэмпбелл Р. Макконнелл, Стенли Л. Брю, Издательство «Республика», г. Москва, 1995
* Электронный журнал «Известия экспертиза» N 74 http»//www.izvestia.ru/exp/