*1 ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ. 5*

*2 СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВ ПРИ ИХ РЕШЕНИИ. 11*

*3 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА 15*

*4 ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 16*

*5 КОМЕРЧЕСКИЕ БАНКИ. 21*

*5.1 Понятие комерческого банка. 21*

*5.2 Организационное устройство коммерческого банка. 26*

*5.3 Принципы деятельности коммерческого банка. 29*

*5.4 Функции коммерческого банка. 31*

*6 СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ. 35*

*6.1 Система денежных расчетов. 35*

*6.2 Обращающиеся инструменты: понятие и сферы применения. 38*

*6.3 Чек. 43*

*6.4. Клиринг чеков. Расчетные палаты.* *48*

*7 НЕОБХОДИМОСТЬ НАЛАЖИВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 54*

*ЛИТЕРАТУРА: 56*

# 1 ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.

Для оценки значения процессов, происходящих ныне в банковской системе страны, целесообразно совершить небольшой экскурс в прошлое России. Мне представляется, такой ретроспективный подход позволит не только взвешенно подойти к анализу складывающейся ситуации в банковском деле, но и в определенной степени предвидеть будущее.

Коммерческие банки, естественно, не представляют собой новации переходного периода Союза Независимых Государств. Это банки, присущие любой экономической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Коммерческие банки пополняют также свои ресурсы за счет заимствований у эмиссионных банков. Аккумулируя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе производства и обращения, а также свободные средства населения, коммерческие банки передают их в ссуду функционирующим предпринимателям. Иными словами, через эти банки происходит перераспределение капиталов между различными отраслями хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные орудия обращения посредством открытия текущих счетов своим заемщикам, на которые последние выписывают чеки. Через коммерческие банки осуществляются безналичные расчеты через корреспондентские счета в центральных банках. Просматривается объективная тенденция, (конечно, не в наших современных условиях) объединения коммерческих банков в банковские монополии и их широкое внедрение в промышленность и иные сферы производства.

Итак, немного истории. До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. Кредитованием промышленности и торговли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений.

Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по-существу заново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на щпаевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации.

Следующий этап становления кредитной системы - создание отраслевых специальных банков - акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

На этом, пожалуй, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление "О принципах построения кредитной системы", которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошло в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.

# 2 СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВ ПРИ ИХ РЕШЕНИИ.

Но вернемся к проблемам сегодняшнего дня. 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 окывает 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.

С созданием сотен коммерческих и кооперативных банков, многие из которых стали осуществлять кассовое обслуживание клиентуры, положение обострилось. В кассах коммерческих банков стали оседать выпущенные в обращение деньги. Вот как сложилась данная ситуация в 1991 году. За I полугодие остатки денег у населения по сравнению с тем же периодом 1990 года увеличились в 1.6 раза, тогда как размер оборотной кассы коммерческих банков по сравнению с началом года возрос в 14 раз. Подобное "замораживание" банками денежных средств, изъятие их из хозяйственного оборота свидетельствуют о несовершенстве действующего банковского механизма, приводящего к сокращению доходной базы предприятий и самих банков.

Вот почему необходимы 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.

Именно в этой сфере должно принадлежать приоритетное право малым банкам, которых среди коммерческих сейчас большинство.

Каковы преимущества создаваемого банковского механизма? В области кредитования практически не существует ограничений в использовании заемных средств. Это - предоставление ссуд на инновационные мероприятия, создание производственного потенциала, то есть сооружение и реконструкция предприятий, цехов, внедрение передовой техники и технологий, организация выпуска всевозможных товаров и изделий. С помощью банковского кредита могут быть успешно проведены приватизация и разгосударствление собственности, операции с ценными бумагами. 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.

Аккумуляция банками свободных денежных средств и вложение их в дело в самых различных формах обычно приносит высокие доходы не только самим банкам, но и их клиентам.

Учредителями коммерческих банков могут быть как юридические лица, так и граждане. Не исключено привлечение в состав учредителей и иностранных партнеров. Банкам предоставлено право открывать филиалы как внутри страны, так и за рубежом. Все это имеет надежную правовую основу. В банковской сфере впервые нашли конкретное проявление признаки демонополизации, деловой конкуренции. Безусловно, развитие рыночных отношений будет стимулировать дальнейшее совершенствование банковской системы, возрастание ее роли в укреплении экономических связей.

# 3 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банком является учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание, совершают иные, не противоречащие законодательству и предусмотренные их уставами операции, начиная от ведения счетов и кончая оказанием консультационных услуг. Эти операции могут проводиться как в рублях, так и в иностранной валюте. В то же время необходимо иметь в виду, что закон запрещает банкам осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством, или когда банки и государство принимают на себя такую ответственность.

Банковская система состоит их двух блоков. Первый - Государственный банк РФ. Второй блок - коммерческие банки.

# 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Госбанк РФ является центральным банком страны. Он подотчетен Верховному Совету и независим от исполнительных и распорядительных органов государственной власти.

***Основные задачи Госбанка:***

* обеспечение устойчивости денежной единицы;
* проведение денежного обращения, расчетов и валютных отношений;
* защита интересов кредиторов и вкладчиков на основе определения правил регулирования деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением;
* содействие развитию экономики, созданию единого рынка Российской Федерации и его интеграции в мировую экономику.

В рамках резервной системы он выполняет:

* эмиссионные;
* кредитные;
* расчетные;
* управленческие функции.

На Госбанк РФ возложено регулирование деятельности коммерческих банков в целях создания общих условий для функционирования коммерческих банков и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции. При этом в текущую деятельность коммерческих банков Госбанк РФ не вмешивается. Его регулирующие и контрольные функции направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы, защиту интересов банковских кредиторов и вкладчиков. Он выдают в порядке, предусмотренном Законом о банках, лицензии на совершение банковских операций, в том числе в иностранной валюте.

В целях обеспечения финансовой прочности банка и защиты интересов его клиентов, Госбанк РФ определяет порядок формирования из прибыли коммерческих банков страховых и резервных фондов, предназначенных для покрытия возможных убытков, устанавливает для этих банков следующие *экономические нормативы:*

* минимальный размер уставного капитала;
* предельное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его активов;
* показатели ликвидности баланса;
* размер обязательных резервов, размещаемых в Госбанке РФ;
* максимальный риск на одного заемщика;
* максимальные размеры валютного, процентного и курсового рисков.

В целях обеспечения экономических условий устойчивости функционирования банковской системы Госбанк РФ установил также следующие *экономические нормативы деятельности коммерческих банков:*

* норматывы достаточности капитала коммерческого банка;
* нормативы ликвидности баланса коммерческого банка;
* минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Госбанке РФ;
* максимальный размер риска на одного заемщика.

При этом Госбанк применяет нормативы как директивного характера, обязательные для выполнения всеми коммерческими банками, так и оценочные, используемые для анализа их деятельности и финансового состояния.

Достаточность капитала коммерческого банка определяется минимально допустимым размером уставного капитала банка и предельным соотношением всего его капитала и суммы активов с учетом оценки риска.

Банки обязаны поддерживать постоянное соответствие между объемами привлечения и размещения ресурсов с учетом сроков кредитных операций.

*При несоблюдении коммерческим банком установленных экономических нормативов и требований ликвидности баланса Госбанк РФ имеет право:*

* увеличить размер средств банка, депонируемых в Госбанке РФ;
* ставить вопрос перед учредителями банка о проведении мероприятий по оздоровлению финансового положения банка и в необходимых случаях его реорганизации или ликвидации.

Установленные Госбанком РФ привила регулирования деятельности коммерческих и кооперативных банков включают порядок формирования коммерческими банками фонда регулирования кредитных ресурсов банковской системы РФ. В целях дальнейшего развития экономических методов управления кредитной системой, повышения эффективности использования кредитных ресурсов, концентрации их на решении приоритетных общегосударственных программ и задач Госбанк РФ образует этот фонд за счет части привлеченных банками ресурсов и депозитов.

Депонирование средств может быть осуществлено частично или полностью в форме вложений в облигации Государственного внутреннего займа РФ.

Размер средств, подлежащих депонированию, банк рассчитывает, исходя из остатков привлеченных средств на 1 число каждого месяца.

Госбанк РФ может предоставлять краткосрочные кредиты коммерческим и кооперативным банкам за счет имеющихся в его распоряжении кредитных ресурсов в пределах установленного лимита кредитования. Решение вопроса о предоставлении кредита принимается на основе анализа финансового состояния коммерческого банка, перспектив погашения кредита, с учетом фактического формирования собственных ресурсов и привлечения банком средств на расчетные, текущие, депозитные и другие счета предприятий, организаций и кооперативов и размещения ресурсов.

Кредитование осуществляется на основе договоров, в которых предусматриваются взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, срок и размеры ссуды, обязательство банка РФ по своевременному предоставлению кредита, порядок его выдачи и погашения, процентная ставка, условия ее изменения, обязательства коммерческого банка по залогу и своевременному возврату кредита, содержание информации, представляемой банку РФ для проверки обеспечения кредита. В таком договоре могут содержаться и другие условия по соглашению сторон. В качестве обеспечения кредитов могут приниматься гарантии получателей, располагающих соответствующими денежными и материальными ресурсами, свободными от залога. Процентные ставки по кредитам, предоставляемым коммерческим, кооперативным банкам Госбанком РФ, устанавливаются Правлением Госбанка РФ.

# 5. КОМЕРЧЕСКИЕ БАНКИ.

## 5.1 Понятие комерческого банка.

*Банк* - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

*Основное назначение банка* - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается на *Законе РФ "О банках и банковской деятельности в РФ"*. В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.п.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности - частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под банками с участием иностранных инвестиций в соответствии с *Условиями открытия банков с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, утвержденными ЦБ РФ 08.04.93 г.*, понимаются:

* совместные банки, т.е. банки, уставной капитал которых формируется за счет средств резидентов и нерезидентов;
* иностранные банки - банки, уставной капитал которых формируется за счет нерезидентов;
* филиалы банков-нерезидентов.

Решение об открытии каждого отдельного банка с участием иностранных инвестиций принимается Советом директоров ЦБ РФ. ЦБ устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны. Ограничения на участие иностранного капитала преследуют цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты от экспансии зарубежных банков.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) исключается действующим законодательством, согласно которому уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ. Для акционерного общества характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества ответственность каждого пайщика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Расширение уставного фонда может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в уставный фонд банка решается на общем собрании участников.

У банков, функционирующих как акционерное общество, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространятся в порядке открытой подписки. Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

## 5.2 Организационное устройство коммерческого банка.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерного общества. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосом. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБ РФ. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского счета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

## 5.3 Принципы деятельности коммерческого банка.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

## 5.4 Функции коммерческого банка.

*Одной из важных функций коммерческого банка является* посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

*Вторая важнейшая функция коммерческих банков* - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

*Третья функция банков* - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

# 6 СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ.

## 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.

## 6.2 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.

## 6.3 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.

## 6.4. 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.

# 7 НЕОБХОДИМОСТЬ НАЛАЖИВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

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.

# ЛИТЕРАТУРА:

1. Законодательные и нормативные акты:

Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 02.12.90 г.

Указ Президента РФ № 409 от 28.03.93 "О формировании фонда страхования активов банковских учреждений"

Постановление Правительства РФ от 29.12.91 "Положение о выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах в РФ"

ЦБ РФ от 08.04.93 "Условия открытия банков с участием иностранного капитала на территории РФ"

2. Книги и журналы:

1. Банковское дело (под редакцией проф. В.И.Колесникова), М., Финансы и статистика, 1995.
2. Усоскин В.М., Современный коммерческий банк, М., ИПЦ "Вазар-Ферро", 1994.
3. "Коммерческие банки: создание и организация деятельности"
4. Жyрнал "Финансы" N 9 за 1992 год
5. Жyрнал "Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию" приложение к жyрналy "Финансы", N 8,9,10 за 1992 год
6. Газета "Экономика и жизнь", N 37,38 за 1992 год