

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУВПО «Удмуртский государственный университет»
Институт экономики и управления
Кафедра финансов и учета

ТИМИРХАНОВА Л.М.

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
ПО КУРСУ
«ИСТОРИЯ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ»

Ижевск
2012

Тема 1. Кредитная система и ее звенья

1.1. Кредитная система и ее виды

1.2. Возникновение центральных банков. Деятельность Центрального Банка РФ.

Тема 2. Становление и развитие кредитной системы России (дореволюционный период)

1.1. Кредитные учреждения России до 18 века

2. 2.2. Кредитная система России 18-19 вв.

3. 2.3. Кредитная система России конца 19 – начала 20 вв.

Тема 3. Кредитная система СССР

5. 3.1. Кредитная система России в период с 1917 по 1926 гг.

6. 3.2. Банковская реформа 1927 года и создание двухуровневой банковской системы.

7. 3.3. Банковская система в послевоенный период.

Тема 4. Становление и развитие кредитной системы Российской Федерации

9. 4.1. Формирование кредитной системы РФ.

10. 4.2. Кредитная система РФ в начале 20 века.

Тестовые задания

Темы рефератов

Список литературы

Тема 1. Кредитная система и ее звенья

10.1. Кредитная система и ее виды

В современной экономической литературе существуют различные определения кредитной системы. Наиболее часто ее характеризуют как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, а также систему кредитных учреждений. В других источниках современная кредитная система рассматривается как совокупность различных кредитно-финансовых институтов, осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию капитала.

Современная кредитная система состоит из следующих звеньев:

- Центральный банк,
- банковский сектор, включающий сберегательные, коммерческие, ипотечные и другие банки,
- специализированные небанковские кредитно-финансовые институты: инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, кредитные союзы и т.д.

Иначе кредитную систему можно определить как совокупность двух сфер:

- банковской (входят центральный банк и банковский сектор),
- парабанковской (специализированные финансово-кредитные институты).

Банковская система рассматривается:

- как совокупность кредитных организаций во главе с центральным эмиссионным банком,
- как система отношений и взаимосвязей между ними, возникающих в процессе осуществления банковских операций.

Элементы банковской системы связаны между собой:

- единым порядком лицензирования банковской деятельности и контроля за ее осуществлением,
- единой клиентской базой,
- деятельностью в одних и тех же продуктовых сегментах рынка банковских услуг,
- отношениями по поводу организации денежных расчетов между различными хозяйствующим субъектами,
- участием в единой системе рефинансирования,
- единой правовой базой.

Все национальные банковские системы имеют свои особенности. Эти особенности сложились исторически и определены национальным законодательством. Вместе с тем можно выделить общие характеристики, присущие всем банковским системам. В зависимости от соподчинения

различных элементов банковской системы существуют два основных типа ее построения:

- одноуровневая банковская система,
- двухуровневая банковская система.

Основными характеристиками одноуровневой банковской системы являются преобладание горизонтальных связей между банками, универсализация их операций и функций. В рамках такой системы все кредитные институты, включая и центральный эмиссионный банк, находятся на одном уровне, выполняя аналогичные функции по кредитованию и расчетному обслуживанию клиентов. Контролирует банковскую деятельность государство.

Двухуровневая система предполагает наличие как горизонтальных, так и вертикальных взаимосвязей между банками. По вертикали – отношения подчинения между центральным эмиссионным банком как руководящим центром, регулирующим банковскую деятельность, по горизонтали – равноправные отношения между банками и небанковскими кредитными организациями. В такой системе происходит разделение административных и операционных функций. За центральным эмиссионным банком закреплены административные функции по контролю за банковской системой, операционные функции выполняют банки и небанковские кредитные организации.

Банки как элементы банковской системы могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами и прежде всего с банковской инфраструктурой.

Под банковской инфраструктурой понимается такая совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков. Принято различать два блока банковской инфраструктуры: внешний и внутренний. Первый обеспечивает стабильность банка изнутри, второй – в его взаимодействии с внешней средой.

К элементам внутренней инфраструктуры относятся:

- законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций.
- внутренние правила совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных активностей и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов,
- построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на основе современных коммуникационных систем,
- структура аппарата управления банком.

К внешнему блоку банковской инфраструктуры относятся:

- информационное обеспечение,

- научное обеспечение,
- кадровое обеспечение,
- законодательная база.

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской системе РФ» банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ имеет право осуществлять банковские операции.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются ЦБ.

10.2. Причины появления банков. Виды банков, их операции.

Первые учреждения, явившиеся предшественниками современных банков, возникли в конце 16 века во Франции и Венеции на основе меняльных операций и специализировались на приеме вкладов и осуществлении безналичных расчетов. Позднее по аналогичному принципу были созданы банки в Амстердаме (1605 г.) и Гамбурге (1688 г.). Важнейшими функциями банков того периода являлись посредничество в платежах и кредитование торговли.

Можно выделить общие и конкретно-исторические, специфические для каждой страны причины появления банков. Общие причины создания банковской системы характеризуют потребность в ней и возможности, потенциал развития.

Потенциал развития банковского дела определяется общим уровнем зрелости рыночной экономики, специализацией функций предпринимательства, масштабами распространения денежных отношений.

Необходимость развития банковской сети обуславливается потребностями:

- борьбы с ростовщичеством, удешевлением стоимости кредитования,
- распространения безналичных расчетов,
- конвертация видов и форм денег,
- ускорения оборота общественного капитала,

- эффективного использования свободных денежных средств.

Наряду с общими моментами всегда проявляется конкретно-исторические обстоятельства при решении того или иного вопроса. Эти особенные моменты могут быть связаны:

- с усилившимся дефицитом государственного бюджета и поиском более дешевых внутренних источников заимствования в такой ситуации, когда иные себя исчерпали,
- с проведением реформ в области государственного управления финансами, например, с таможенной реформой.

На рынке в любой момент времени существуют экономические единицы, располагающие временно свободными денежными средствами. Их иногда называют экономическими единицами с профицитом баланса. (ЭЕПБ) На рынке в это же время функционируют экономические единицы, нуждающиеся в дополнительных денежных средствах. Их называют экономическими единицами с дефицитом баланса. (ЭЕДБ)

Одним из противоречий, существующих в условиях рыночного хозяйства, является одновременное существование временно свободных денежных средств у одних экономических единиц и наличие потребности в дополнительных финансовых ресурсах у других. Это противоречие разрешается на финансовых рынках. На них в качестве покупателей (держателей обязательств финансового рынка) выступают ЭЕПД, в качестве продавцов (эмитентов обязательств финансового рынка) – ЭЕДБ.

Перераспределение денежных средств между эмитентами обязательств и их держателями может быть осуществлено с помощью прямого или непрямого (опосредованного) финансирования. При прямом финансировании эмитент продает свои обязательства непосредственно держателю.

Поиск взаимно заинтересованных эмитентов денежных обязательств и их потенциальных держателей осуществляют такие участники финансового рынка, как брокеры, дилеры, инвестиционные фонды, инвестиционные компании. В том случае, когда имеет место прямое финансирование, параметры денежных обязательств не изменяются.

Финансирование может осуществляться при посредничестве банков. Это и есть опосредованное финансирование. Таким образом, банки выполняют важную с точки зрения рынка функцию посредничества в движении ссудного капитала.

Банки обладают возможностью изменять параметры денежных обязательств и предоставлять заемщикам требуемые ссуды на приемлемых условиях. Однако объяснение самого факта существования банков этим не исчерпывается. Имеются и другие основания, обуславливающие их деятельность. К ним следует отнести и минимизацию информационных издержек, связанных с деятельностью банка как финансового посредника.

Информационные издержки включают четыре типа:

- издержки поиска,
- проверки,
- мониторинга,
- принудительных мер.

Обе стороны, участвующие в какой бы то ни было сделке, всегда несут издержки поиска. Участники должны найти контрагентов, получить от них информацию, выбрать, встретиться и провести переговоры. Кредиторы и заемщики также несут издержки поиска, если эти издержки не принимает на себя банк.

Издержки проверки представляют собой второй тип информационных издержек. Прежде чем ссудить деньги, кредитору необходимо проверить точность информации, полученной от заемщика.

Существуют также издержки мониторинга. Если ссуда предоставлена, возникает необходимость контроля и наблюдения за деятельностью заемщика, чтобы иметь возможность отделить объективные от необоснованных причин несоблюдения условий кредитного договора.

В любом контракте каждая из сторон может нарушить его условия. Тогда потерпевшая сторона должна будет предпринять действия, направленные либо на ужесточение контракта, либо на его расторжение и поиск компенсации. Возникающие в связи с этим издержки называют издержками принудительных мер.

Посредничество банка снижает информационные издержки.

Различия в предпочтении ликвидности – еще одно объяснение существования банков. Банки трансформируют неликвидные активы в ликвидные обязательства. Объединяя большое число заемщиков и вкладчиков, банки приобретают необходимую ликвидность для удовлетворения потребностей обеих сторон. Таким образом, ликвидность важнейшая услуга, которую банк предоставляет своим клиентам, и если банк предоставляет эту услугу дешевле, чем в отсутствие банковского посредничества, то и заемщики и кредиторы будут предъявлять спрос на банковские услуги.

Банки как организации не только снижают информационные издержки, но и способствуют решению проблем контроля и побудительных стимулов, что позволяет более эффективно выполнять функции финансового посредничества и ликвидности.

Таким образом, банки существуют потому что они способны:

- трансформировать риски кредитных сделок – предоставление денег в кредит всегда связано с риском их полной или частичной потери, поэтому потенциальный кредитор хочет быть уверенным в платежеспособности потенциального заемщика. Такую уверенность обеспечивают банки.
- трансформировать сроки кредитных сделок,

- трансформировать величины кредитных сделок.

Посредническая деятельность в движении судного капитала является исходной функцией банков. Выполняя ее. Банки принимают на себя еще ряд экономических функций:

- аккумуляция денежных средств,
- создание безналичных денег,
- посредничество в осуществлении денежных расчетов между различными хозяйствующим субъектами,
- превращение временно свободных денежных средств в капитал.

Классификация банков осуществляется:

1) по форме собственности:

- частные,
- государственные,
- смешанные.

2) по национальной принадлежности:

- национальные,
- иностранные.

3) по функциям и характеру деятельности:

- универсальные – осуществляют все основные виды банковских операций,

- специальные – это банки, специализирующиеся на кредитовании определенной области экономики или хозяйственной деятельности, на формах привлечения средств во вклады, характеризующиеся узкой специализацией (инвестиционные, сберегательные и т.д.).

4) по масштабам деятельности:

- банковские консорциумы,
- крупные банки,
- средние банки,
- малые банки,

5) по сфере обслуживания:

- региональные (местные),
- межрегиональные,
- национальные,
- международные;

6) по числу филиалов:

- бесфилиальные,
- многофилиальные;

7) в зависимости от обслуживаемых отраслей:

- многоотраслевые,
- обслуживающие преимущественно одну из отраслей.

В соответствии с действующим российским законодательством к банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств ф/л. и ю/л. во вклады (до востребования и на определенный срок),
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет,
- открытие и ведение банковских счетов ф/л. и ю/л.,
- осуществление расчетов по поручению ф/л. и ю/л., в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание ф/л. и ю/л.,
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,
- выдача банковских гарантий,
- осуществление переводов денежных средств по поручению ф/л. без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация вправе осуществлять также следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме,
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме,
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с ф. и ю./л.,
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями,
- предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей,
- лизинговые операции,
- оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитной организации запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

10.3. Возникновение центральных банков. Деятельность Центрального Банка РФ.

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк. В различных государствах такие банки называются по-разному: государственные, эмиссионные, Федеральная резервная система США, Банк Англии, Банк Италии, Банк Японии и т.д.

Центральные банки возникли как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот. Первым эмиссионным банком считается созданный в

1694 году Банк Англии, поскольку он начал выпускать банкноты и учитывать коммерческие векселя. Впоследствии, кроме эмиссии банкнот за центральным банком закрепилась роль казначейства государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства.

На ранних стадиях развития капитализма отсутствовало четкое разграничение между центральными (эмиссионными) и коммерческими банками. Коммерческие банки широко использовали выпуск банкнот как один из источников мобилизации капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банкнотной эмиссии в немногих крупных коммерческих банках, в результате чего монопольное право выпуска банкнот закрепилось за одним банком. Первоначально такой банк назывался эмиссионным или центральным, а в дальнейшем – центральным банком, что соответствовало его главенствующему положению в кредитной системе.

Исторически существовали два пути образования центральных банков. Одни из них стали центральными в результате длительной исторической эволюции. Это имело место, главным образом, в странах, где капиталистические отношения возникли сравнительно рано (в середине 19-начале 20 вв.). Так, Банк Англии стал эмиссионным центром в 1844 г., Банк Франции – в 1848 г., Банк Испании – в 1874 г.

В эпоху ГМК получил большое развитие процесс национализации центральных банков, ранее имевших статус акционерных. Национализацию центральных банков ускорили тенденции государственно-монополистического регулирования экономики. В 1938 г. был национализирован Банк Канады, в 1942 г. – Банк Японии, в 1946 г. – Банк Англии и Банк Франции.

Другие банки (федеральные банки США, образованные в 1913 г., центральные банки многих латиноамериканских государств) с самого начала были учреждены как эмиссионные центры.

После второй мировой войны были созданы государственные эмиссионные институты в ФРГ – Бундесбанк (1957 г.) и Австрии – Резервный банк Австрии (1960).

В современных условиях в большинстве стран центральные банки по своей сути являются государственными, даже в тех случаях, когда формально не принадлежат государству. Например, государству принадлежит лишь часть капитала Швейцарского национального банка, 55% капитала Банка Японии, 50% капитала Национального банка Бельгии.

Однако, центральные банки являются юридическими лицами, имеющими особый статус, отличительный признак которого – обособленность имущества банка от имущества государства. Хотя формально это имущество находится, как правило, в государственной собственности, ЦБ наделен правом распоряжаться

им как собственник. Этим центральный банк отличается от государственного банка, имущество которого полностью контролируется государством.

Правовой статус центральных банков развитых стран закреплён в правовых актах: законах о ЦБ и их уставах, законах о банковской и кредитной деятельности, в валютном законодательстве. Как правило, основным правовым актом, регулирующим деятельность ЦБ, является Закон о ЦБ, в котором определяется его организационно-правовой статус, функции, процедура назначения высшего руководящего состава, взаимоотношения с государством и национальной банковской системой. Данный закон устанавливает полномочия ЦБ как эмиссионного института страны.

ЦБ сочетает в себе отдельные черты коммерческого банковского учреждения и государственного ведомства, располагая некоторыми властными полномочиями в сфере регулирования кредитной системы.

ЦБ создается обычно в форме акционерного общества. Как правило, его капитал принадлежит государству (Франция, Великобритания, Германия, Нидерланды, Испания). Если государство владеет лишь частью капитала (Бельгия, Япония) или акционерами ЦБ являются коммерческие банки (например, в США) и другие финансовые учреждения (Италия), государство, тем не менее, играет ведущую роль в формировании органов управления ЦБ.

Содержание и форма взаимосвязей ЦБ с органами государственной власти существенно различаются в разных странах. Взаимодействия такого рода могут быть условно представлены в виде двух моделей:

- ЦБ выступает агентом МФ и проводником его денежно-кредитной политики,
- ЦБ независим от правительства, что обеспечивает ему самостоятельность в проведении ДКП без давления со стороны правительственных органов.

Однако в действительности эти модели в чистом виде не действуют. В большинстве стран функционирует промежуточная модель, в рамках которой используются принципы взаимодействия исполнительной власти с ЦБ при определенной степени его независимости.

В законодательстве лишь 5 стран – США, Германии, Швейцарии, Швеции, Голландии – предусмотрено прямое подчинение ЦБ парламентам. В большинстве государств ЦБ подотчетны казначейству или МФ.

В Великобритании, Франции, Италии, Японии и некоторых других странах МФ уполномочены давать инструкции ЦБ, однако на практике такие случаи довольно редки. Как правило, согласие достигается на заседаниях правительства, союзов предпринимателей и банкиров и находит отражение в подписании представителями МФ и ЦБ совместных заявлений.

При разногласиях МФ и ЦБ возможен только административный путь их разрешения в форме резолюции парламента или решения правительства. В

странах, в которых ЦБ непосредственно подчинены парламентам, с помощью проведения законодательных процедур возможно принятие решений, обязывающих исполнительные органы оказывать содействие ЦБ в достижении той или иной цели ДКП.

Центральные банки развитых стран классифицируются по степени их независимости в решении вопросов денежной политики с помощью различных объективных и субъективных факторов. Среди множества объективных факторов оценки независимости ЦБ можно выделить пять важнейших:

- участие государства в капитале ЦБ и в распределении прибыли,
- процедура назначения (выбора) руководства банка,
- степень отражения в законодательстве целей и задач ЦБ,
- права государства на вмешательство в ДКП,
- правила, регулирующие возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов ЦБ страны.

Что касается первого фактора оценки, то состав собственника капитала ЦБ при проведении ДКП существенно не влияет на его независимость.

В соответствии со вторым фактором порядок выбора (назначения) и, главным образом, отзыва руководства ЦБ страны влияет на степень политической независимости последнего от органов государственного управления.

Третий фактор определяет, с одной стороны, рамки свободы деятельности ЦБ, с другой, - его законодательно установленные полномочия. В большинстве развитых стран (Австрии, Германии, Дании, Нидерландах, России, Франции, Швейцарии, Японии) основные цели и сфера деятельности ЦБ отражены в конституции или подробно изложены в законах о ЦБ и банковской деятельности.

От четвертого фактора (наличия установленного законодательством права государственных органов отклонять решения руководства ЦБ, а со стороны ЦБ - обязательства координировать проводимые мероприятия с общей стратегией государственного регулирования) прежде всего зависит политическая независимость ЦБ.

Пятый фактор независимости ЦБ выражается в наличии законодательного ограничения кредитования правительства и влияет как на экономическую, так и на политическую независимость ЦБ. Данный фактор имеет значение только при наличии системы непосредственного финансирования правительства ЦБ. Такая система в большинстве развитых стран мира. Исключение составляют США и Великобритания, где государственные займы распределяются на открытом рынке. Наиболее независимы ЦБ Австрии, Германии, Нидерландов.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР.

Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

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

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

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

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

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

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

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

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

Повышенное внимание Банк России уделяет ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, — это фиктивная капитализация банков.

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов, в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков".

В связи с расширением круга кредитных организаций, предоставляющих населению ипотечные кредиты, Банк России в 2003 г. издал Указание "О проведении единовременного обследования по ипотечному кредитованию", в котором был определен порядок составления и предоставления сведений о предоставленных кредитными организациями ипотечных жилищных кредитах.

С принятием Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг.

В 2004 г. на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" Банк России издал Инструкцию "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием", в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности

организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации.

В 2008 году, в связи с кризисом ипотечного кредитования в США и острым дефицитом ликвидности на международных финансовых рынках, изменились условия проведения денежно-кредитной политики. Банк России увеличил объемы рефинансирования коммерческих банков. Был разработан аукционный механизм размещения свободных средств федерального бюджета на банковских депозитах. При этом с целью существенного снижения инфляции Банк России активно использовал доступные ему инструменты денежно-кредитной политики — процентные ставки, нормативы обязательных резервов, валютный курс рубля. В сентябре 2008 г. в результате обострения мирового финансового кризиса ситуация в экономике России кардинально изменилась. Резкое падение мировых цен на нефть и другие экспортируемые Россией товары привело к ухудшению состояния платежного баланса страны. К концу 2008 г. сформировавшийся осенью 2008 года валютный курс рубля перестал соответствовать экономическим реалиям. Поэтому была проведена постепенная девальвация рубля. 23 января 2009 года верхняя граница валютного коридора стоимости бивалютной корзины была установлена на уровне 41 рубль.

Начавшийся осенью 2008 года мощный отток частного капитала, сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования.

В условиях мощного оттока вкладов населения, отсутствия возможности у российских банков получить кредиты за рубежом, свертывания рынка межбанковского кредитования ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения. В октябре 2008 г. отток вкладов населения из банков достиг своего максимума. Начался рост просроченной задолженности по кредитам и стагнация банковского кредитования реального сектора и населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования. В это время Банк России основные усилия направил на предотвращение массового банкротства российских банков.

С целью пополнения банковской ликвидности неоднократно принималось решение о снижении нормативов обязательных резервов. Был значительно расширен перечень активов, принимаемых Банком России в залог при рефинансировании банков. В течение 2009 г. 10 раз снижались ставка

рефинансирования Банка России и другие ставки по операциям Банка России с кредитными организациями. С 24 апреля 2009 г. до конца года ставка рефинансирования снизилась с 13% до 8,75%.

Был создан временный механизм поддержания межбанковского рынка в условиях кризиса, который предусматривал компенсацию Банком России до 90% убытков, понесенных банками-кредиторами при межбанковском кредитовании банков, у которых была отозвана лицензия.

Для быстрого и масштабного пополнения рублевой ликвидности банковской системы был разработан механизм предоставления Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения ("беззалоговых" кредитов).

Одним из способов увеличения капитала банков стало предоставление им за счет государственных средств субординированных кредитов. Кроме того был разработан механизм приобретения государством привилегированных акций банков, нуждающихся в пополнении капиталов, с оплатой их специальными облигациями федерального займа.

Совместно с Агентством по страхованию вкладов Банк России провел большую работу по санации проблемных банков. В большинстве случаев к санации и отзыву лицензии у крупных и средних банков привело кредитование этими банками бизнеса своих собственников.

Банк России предоставлял кредиты на льготных условиях крупным финансово устойчивым банкам в случае их готовности приобрести за символическую сумму контрольный пакет акций проблемного банка и за счет полученных средств осуществить его санацию. В результате принятых мер кризис ликвидности банковского сектора был погашен, массовое банкротство банков предотвращено. Ситуация относительно стабилизировалась.

В течение 2010 г. по мере улучшения ситуации в банковском секторе Банк России постепенно сворачивал специальные антикризисные механизмы. К концу 2010 г. было полностью прекращено предоставление Банком России кредитов без обеспечения.

В первой половине 2010 года в условиях быстро снижающейся инфляции, низкого совокупного спроса на товары и услуги, вялого роста банковского кредитования Банк России четыре раза принимал решения о снижении своих процентных ставок. За первые 5 месяцев 2010 г. ставка рефинансирования была снижена с 8,75 до 7,75%.

С середины 2010 г. макроэкономическая ситуация начала изменяться. Начиная с августа инфляция стала расти. В конце декабря на фоне растущей инфляции было принято решение о повышении процентных ставок на 0,25% по привлекаемым Банком России депозитам.

В начале 2011 года Банк России продолжил ужесточение денежно-кредитной политики. В целях снижения инфляции в январе было принято решение о повышении нормативов обязательных резервов. В феврале Банк

России объявил о еще одном повышении нормативов обязательных резервов и о повышении большинства процентных ставок Банка России, включая ставку рефинансирования, на 0,25%. В марте 2011 г. вновь было принято решение о повышении нормативов обязательных резервов.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального Банка России, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иными федеральными законами. Банк России в соответствии с Конституцией Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания

собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, должны направляться на заключение в Банк России.

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда Банк России или кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума), которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России (по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации); направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты, а также рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и годовой отчет Банка России и принимает по ним решения. На основании предложения Национального банковского совета Государственная Дума вправе принять решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Кроме того, Государственная Дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей, а также заслушивает доклады Председателя Банка России о

деятельности Банка России при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;— монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

- устанавливает правила проведения банковских операций;

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

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

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

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

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

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

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

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

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

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

— устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты (функции по выдаче, приостановлению и отзыву разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты Банк России будет выполнять со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений в Федеральный закон "О лицензировании отдельных видов деятельности");

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

— осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом ;

— является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

— осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Тема 2. Становление и развитие кредитной системы России (дореволюционный период)

10.4. Кредитные учреждения России до 18 века

Прообразы банков в России. Принцип свободы торговли, продвигающий ее развитие, в наиболее полной мере реализуется не во внутренней, а во внешней торговле. Поэтому и прообразы частных кредитных организаций появляются вместе с развитием именно международной торговли, вызывавшей потребность в обмене иностранных валют, а не в их переканке в местную валюту. Так появились *меняльные* лавки, производившие учет валют и устанавливавшие их

курс. Они были необходимым фоном для концентрации кредитных ресурсов, без чего появление банков просто невозможно.

Вопрос о том, кто и когда в России создал первый банк, является предметом исторической дискуссии. Один из претендентов на лавры первооткрывателя — А. Л. Ордин-Нащокин (1605—1680). Будучи псковским воеводой, он провел прогрессивную реформу, направленную на усиление прав купечества. Создание им купеческих союзов с целью организации кредита при земской избе (городской управе) явилось одним из первых прообразов ссудного банка. В составленном в 1667 г. Новоторговом уставе А. Л. Ордин-Нащокин выдвигал план создания широкой сети кредитных учреждений.

В ряде случаев утверждается, что учрежденная еще при Петре I Мануфактур-коллегия выполняла функции своеобразного промышленного банка, или ссудной кассы, по финансированию промышленности в XVIII в. Она выдавала денежные и натуральные ссуды владельцам мануфактур. Однако выдача ссуд не носила систематического характера и не была целью данного института государственного управления.

Значительную роль в организации государственных финансов до возникновения национальных банков сыграла Контора придворных банкиров (1798—1811), частных лиц, обеспечивавших правящую элиту иностранными кредитами. Фактически их функцию — банка правительства — в современных условиях выполняет центральный банк страны.

2.2. Кредитная система России 18-19 вв.

В научной литературе отмечается, что банковская система в России начинает создаваться в XVIII в., а первый Казенный банк был образован при Монетной конторе в период короткого правления императора Петра II. Однако вряд ли это учреждение можно назвать банком. Банковское дело — характеристика публичного кредита. И если для раздачи казенных средств среди лиц, приближенных к императору, было образовано какое-либо учреждение, то оно не может считаться в полной мере банком.

Кроме того, до определенного момента времени в России не существовало правовых основ для организации учреждений, выдающих деньги под процент. Эту роль на себя брали частные ростовщики. И они подвергались не только моральному осуждению. Соборное уложение 1649 г. запретило брать проценты по займам. Данная норма формально оставалась в силе до 1754 г. Вместе с тем ряд авторитетных историков полагает, что впервые в качестве банка несколько позже стала выступать Монетная контора в Санкт-Петербурге.

Правовым основанием для этого послужил введенный в действие в 1729 г. (Указом от 15 мая 1729 г. Ms 5410) Вексельный устав. Именно он положил начало формированию банковской системы Российской империи, поскольку взимание

ссудного процента получило правовую основу. Первоначально именно на основании Вексельного устава Монетная контора в Санкт-Петербурге и стала выдавать ссуды, что было впоследствии подтверждено императрицей Анной Иоановной в Указе «О правилах займа денег из Монетной конторы» (1733 г.). В нем, в частности, говорилось, что «многие, имея нужду в деньгах, принуждены занимать у иностранцев и своих с несносными великими процентами и с такими закладами, которые вдвое больше занятых денег, процентов дают по 12,15 и 20, чего во всем свете не водится, и случается, что проценты вычитают изданных денег вперед; есть и такие бессовестные грабители, что, если должник пропустит хотя несколько дней за срок, не отдадут заклада, хотя бы и деньги приносил». Императрица указала давать займы деньги за 8% в год с залогом в денежных материалах, золоте или серебре, с запретом «алмазных и прочих вещей, также деревень и дворов под заклад и на выкуп не брать».

Высокие процентные ставки по ссудам обуславливались не столько малым числом свободных капиталов, низким уровнем предложения, сколько высокими рисками невозврата кредитов вследствие рутинного судопроизводства и неопределенности с устройством политической системы.

Монетная контора не была своего рода ломбардом. В случае неплатежа из заклада вычиталась только сумма выданного кредита, остальные средства возвращались. Исходя из осуществления Монетной конторой законодательно разрешенных кредитных операций под заклад вещей из денежных материалов (золота и серебра) и делается вывод о том, что она по сути дела стала систематически осуществлять банковские операции.

Однако первые кредитные институты, применительно к которым с полным правом можно было применить понятие «банк», были образованы позднее.

Образование первых ссудных банков. Решительный шаг в области организации банковской деятельности в стране был предпринят только в середине XVIII в. Императрица Елизавета Петровна 7 мая 1753 г. повелела Сенату «для уменьшения во всем государстве процентных денег учредить Государственный банк из казенной суммы для дворянства, приняв все предосторожности, чтоб деньги могли быть надежны к возвращению». Иными словами, было указано на необходимость образования учреждения публичного кредита в целях облегчения существования правящего класса, дворянства, для уменьшения процентов по частным ссудам.

Организационные мероприятия (определение источника финансовых ресурсов, создание законодательной базы и др.) заняли почти год.

Проблемы учреждения Дворянского банка по времени совпали с проведением таможенной реформы. Российское государство давно уже было единым и централизованным, однако сохранялись внутренние таможи. Их уничтожение — дело, начатое еще Иваном Калитой, — завершилось 1 января 1754 г. В

соответствии с Указом от 18 декабря 1753 г. уничтожались внутренние таможенные и все семнадцать мелочных сборов. Одновременно повышались сборы в портовых и пограничных таможах с 5 до 13 коп. в расчете на 1 руб. ввозимого товара. Итог таможенной реформы был двойственным: с одной стороны, в долговременном плане он был выгоден и полезен купцам, с другой стороны, в государстве возникли временные трудности с уплатой и сбором таможенных пошлин.

23 февраля 1754 г. граф П. И. Шувалов внес в Сенате предложение: «При Петербургском порте ныне курс на российские деньги состоит высокий, и чрезвычайные проценты давать должны для того, что в обращении в Петербурге денег имеется не довольное число и российские купцы наличных денег мало имеют, оттого и коммерция может в упадок прийти, и в платеже внутренних пошлин по 13 копеек с рубля будет недостаток; а на монетных дворах капитал состоит в немалой сумме без всякого плода; того ради для одного купечества банк до полмиллиона и на первый случай хотя до 200 000 рублей определить и отдавать торгующим в Петербурге купцам из процентов не менее месяца и не более полугода».

В итоге в 1754 г. Банк для дворянства учреждался при Сенате с капиталом в 750 тыс. руб. из денег, собираемых с вина. Его конторы в Санкт-Петербурге и Москве выдавали ссуды русским дворянам, а иностранным только тем, которые приняли на себя обязательства быть в вечном подданстве России и обладали недвижимым имуществом. Банк для дворянства предоставлял несвязанные кредиты из расчета 8% годовых (3% шли в доход банка) под заклад имущества.

«Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества» с капиталом в 500 тыс. руб. учреждался из денег, находящихся на монетных дворах, при Коммерц-коллегии, президент которой по сути дела стал его первым руководителем. Банк располагался в Санкт-Петербургском порту, где действовала таможня, через которую шло оформление внешнеторгового оборота, и выдавал ссуды под 6% годовых русским купцам.

Таким образом, первые заемные банки в Российской империи непосредственно образовывались не для укрепления капиталистического уклада, а для обслуживания финансовой сферы феодального государства. Ближайшими целями правительства были борьба с ростовщичеством и временные трудности, мешавшие наполнению государственного бюджета.

Банк для купечества предоставлял связанные целевые кредиты, поэтому с самого начала столкнулся со значительными трудностями, которые грозили пресечь в зародыше его деятельность. Согласно установленным условиям кредитования купцы обязывались предоставить сведения о складе, где находился товарный залог, превышающий требуемую сумму на 25%, с письменным подтверждением от Коммерц-коллегии и поручительством от других купцов. Банк должен был выдавать кредит до полугода и при этом брать вексель с купца (в

его отсутствие — с приказчика). Проценты из заемной суммы предполагалось вычитать вперед. До полного возврата кредита залог не мог быть возвращен. К августу 1754 г. на данных условиях никто ссуды не взял. Тогда Сенат разрешил выдавать деньги: а) без товарного залога; б) под надежное поручительство; в) при увеличении срока кредитования до 12 месяцев. На этих условиях до конца года удалось выдать кредитов на сумму 200 тыс. руб.

В учреждении двух банков ярко проявилась суть любых переходных процессов: сосуществование и сочетание двух друг друга взаимно исключаящих моментов, в данном случае отживающего феодализма и нарождающегося капитализма. При этом сами рыночные структуры рассматривались в качестве опоры для нерыночных, натуральных по своей сути социальных порядков. Борьба российских правительств с высоким ростовщическим процентом и значительным залогом путем организации банков указывает вместе с тем не столько на рыночную ориентацию этих правительств, сколько на неудовлетворительное состояние в стране правосудия, длительность судопроизводства, волокиту, взяточничество, несоблюдение регламентов.

Важным конкурентным преимуществом первых российских банков являлась форма собственности, которая на них распространялась. Если ростовщический капитал был частным, то первые банки — государственными. Это первичное преимущество давало возможность проявить вторичные преимущества: более крупный размер капитала, которым располагали банки, единая политика в отношении установления процентной ставки, координация денежной и кредитной политики.

Деятельность первых заемных банков была ограничена конкретными историческими задачами. По мере их выполнения происходили реорганизации. В 1770 г. Купеческий банк прекратил выдачу ссуд, его капиталы были переданы Дворянскому банку.

Дворянский банк в процессе своей деятельности столкнулся со злоупотреблениями, с которыми не имел средств бороться. Довольно часто закладываемое имение оказывалось либо уже заложенным, либо даже проданным. Систематизированного учета такого рода сделок в стране не велось.

В конце концов Дворянский банк в 1786 г. был ликвидирован, а его капитал передан вновь образованному Государственному заемному банку.

Из других первых банковских учреждений можно отметить следующие. В 1758 г. создаются в Санкт-Петербурге и Москве две самостоятельных Банковых конторы вексельного производства для обращения медных денег (Медный банк). Их цель: улучшение денежного обращения и привлечение и казну серебряной монеты. Они просуществовали недолго и были ликвидированы в 1763 г. Однако именно с них в России получили распространение операции трансферта. В 1760 г. создан Банк артиллерийского и инженерного корпусов. Его капитал составили медные монеты, начеканенные из старых медных пушек.

Этот момент в истории банковского дела весьма знаменателен: он показывает, что поиском источников бесплатных кредитных ресурсов банки занимались всегда.

Важно отметить, что создание банков в Российской империи не сопровождалось политическими дебатами, как, например, в Англии. Когда обсуждалось основание Английского банка (учрежден в 1683 г.), тори возражали: «Банки— учреждения республиканские. Процветающие банки существуют в Венеции, Генуе, Амстердаме и Гамбурге. Но кто слышал когда-либо о банке французском или испанском?»

Создание центра эмиссии бумажных денег. Неотъемлемым элементом развитой денежной и банковской системы является общегосударственный центр эмиссии бумажных денег. Его создание обсуждалось еще при Елизавете Петровне. Решение о выпуске бумажных денег принималось при Петре III вследствие огромного бюджетного дефицита в сумме 1 152 023 руб., превышения государственных расходов (16 502 660 рублей) над доходами (15 350 636 рублей 93%, копейки). Поэтому 25 мая 1763 г. в Сенате был объявлен именной Указ, в котором говорилось «о изобретении легчайшего и надежнейшего средства хождение медных денег облегчить». Средство состояло в учреждении «знатного государственного банка», которому повелевалось «наделать как наискорее банковых билетов на пять миллионов рублей». Указом предусматривалось создание двух равных контор в Санкт-Петербурге и Москве. Он был отменен в начале царствования Екатерины II. Однако дефицит государственного бюджета не исчез. Поэтому 29 декабря 1768 г. был издан манифест об учреждении Ассигнационного банка с капиталом в 1 млн. руб. золотом и серебром. Обращение ассигнаций объявлялось делом обязательным. При расчетах в 500 руб. необходимо было оплатить ассигнациями минимум 25 руб.

Вместе с тем следует отметить, что достаточно быстро проявились теневые стороны в эмиссии бумажных денег, которые могли нанести непоправимый ущерб деятельности Ассигнационного банка: 1) неконтролируемый рост эмиссии со стороны государства; 2) изготовление фальшивок вследствие низкого качества полиграфического исполнения купюр.

Уже в начале 1774 г. банку был разрешен выпуск ассигнаций на сумму до 20 млн. руб. Однако первоначально правительство строго соблюдало принцип полного обеспечения бумажного обращения металлической монетой.

В 1772 г. получило огласку дело по обвинению в фальшивомонетничестве двух братьев Пушкиных, один из которых ездил за границу и пытался оттуда ввезти штемпеля и литеры для изготовления фальшивых ассигнаций, но был задержан на границе. Это был не первый тревожный сигнал. Уже в 1771 г. 25-рублевые билеты пытались переделывать в 75-рублевые.

Осуществление эмиссии бумажных денежных знаков специализированным банковским учреждением представляло собой формирование одного из

важнейших элементов банковской системы первого уровня. Впоследствии он составляет прерогативу центрального банка. Но, что характерно, формирование эмиссионного центра происходит задолго до переходного к капитализму периода.

Создание банков в регионах Российской империи. Дальнейшее развитие банковской системы в Российской империи происходило в условиях феодального общества не в зависимости от объемов выпуска товарной продукции, чугуна или холста, пушек или зерна, а в зависимости от расширения местного самоуправления, формирования первых ростков гражданского общества. Его начало связано с Указом Екатерины II «О вольности дворянству» (1785 г.) и Грамотой на право и выгоды городам Российской империи (опубликована 21 мая 1785 г.), введением городских выборных должностей. Именно благодаря этим мерам, кроме государственных банков, впоследствии были созданы неправительственные кредитные учреждения, городские общественные банки. Их действие проходило под наблюдением городских Дум (появившихся в конце XVIII в.), которые избирали правление банка.

Городские общественные банки являлись первыми региональными банками Российской империи. Их создание обуславливалось в основном не экономическими, а филантропическими интересами. Не будучи нацелены на получение частной выгоды, они развивались весьма слабо. Это положение подтверждается тем, что из 16 городских банков, существовавших до 1850-х гг., шесть учреждено на пожертвования частных лиц, четыре — из средств благотворительных организаций. На полученные проценты содержались приюты для вдов и сирот, больницы и т. д. В 1857 г. в стране насчитывался только 21 городской общественный банк с капиталом всего в $1/2$, млн. руб.

2.3. Кредитная система России конца 19 – начала 20 вв.

В жизни Российской империи немаловажное значение играли государственные банки. Они являлись основным звеном денежно-кредитной системы, сосредотачивавшим колоссальные денежные ресурсы и перераспределявшим их в интересах самого государства и дворянского землевладения. В это время продолжали свою деятельность такие крупные кредитные учреждения, основанные в XVIII веке, как Заемный банк, Сохранные и Ссудные казны, приказы общественного призрения. Ассигнационный банк прекратил выполнять свои функции в 1843 г. в связи с началом обмена на звонкую монету депозитных билетов и ассигнаций. Был учрежден еще один государственный банк – Коммерческий. Создавались также и городские, общественные банки, деятельность которых носила исключительно

благотворительный характер, проценты от пожертвованных в них капиталов, предназначались на содержание учебных и медицинских учреждений. К концу 1850-х гг. капиталистический кредит практически отсутствовал, что объясняется политическими и социально-экономическими особенностями страны.

Кредитные отношения в России в первой половине XIX века были неразрывно связаны с противоречиями в развитии экономического строя в целом. Основной отраслью народного хозяйства был аграрный сектор, в котором преобладающим типом оставалось крепостное помещичье хозяйство. Труд крепостных крестьян был бесплатным, и потому помещики не испытывали острой необходимости в денежных средствах для осуществления сельскохозяйственных работ и повышения их эффективности. Для помещиков барщина оставалась выгодной. За счет роста барщинных повинностей более чем в два раза производство зерна постоянно увеличивалось. В 1820-1850-е гг. крупные землевладельцы становятся основными поставщиками зерна за границу. Вывоз возрос почти в четыре раза, с 18 до 70 млн. пудов. Уже в 1811-1815 гг. хлеб потеснил такие традиционные предметы вывоза, как пенька, лен, конопля, и составил 10,5% всего русского экспорта. А в 1856-1860 гг. зерно составляло 35% всего вывоза.

На путь «торгового земледелия» переходила в указанные десятилетия часть государственных крестьян и казачество. Делались первые шаги в применении наемного труда в сельском хозяйстве в тех районах страны, где не было крепостного населения, особенно в Новороссии. В ряде губерний с бедными почвами и наличием промышленных предприятий происходил массовый перевод крепостных на оброк. Все это свидетельствовало о том, что сельское хозяйство постепенно втягивалось в рыночные отношения, росла емкость внутреннего рынка. Однако развитие капиталистических отношений в сельском хозяйстве было невозможно. Крепостничество оставалось непреодолимым препятствием.

Рост товарности приводил к расширению барской запашки за счет сокращения наделов, даже обезземеливания части крепостного крестьянства.

Также и повинности не могли расти до бесконечности. В 1807-1815 гг., когда Россия вела постоянные войны, резко увеличился сбор подушной и других податей. Все это разоряло крестьянские хозяйства и в конечном итоге снижало доходы помещиков. В первые десятилетия XIX века продолжала расти задолженность дворянства. Поскольку отмена крепостного права была отложена сначала Александром I, а затем и Николаем I на весьма отдаленное будущее, постольку правительство оказалось вынужденным осуществлять систему мер по поддержанию крепостных помещичьих хозяйств. В их числе важное место занимало предоставление все новых ссуд казенными кредитными учреждениями, введенными еще Екатериной II.

В первые годы XX века Государственный заемный банк почти прекратил выполнение своей основной функции – выдачу ссуд под залог населенных поместий, так как средства банка были «заморожены» в долгосрочных ссудах, которые, как правило, тратились непроизводительно и погашались очень неаккуратно. Зачастую эти ссуды превращались в бессрочные и беспроцентные долги. В связи с Отечественной войной в 1812 г. выдача ссуд вообще была прекращена. Возобновление этой операции произошло только в 1823 г. в связи с появлением указа «О назначении из Заемного банка 5 млн. руб. для раздачи в пособие дворянству губерний, потерпевших от неурожая под залог ревизских душ на правилах 12-летних займов». Так как по закону ссуду можно было получить только под залог «чистого», ранее не заложенного имения, лишь небольшое число помещиков смогло воспользоваться этим пособием. В следующем году министерство финансов внесло существенную поправку. Было разрешено перезакладывать имения без удержания долгов, «принадлежащих другим кредитным установлениям». Изменение условий залога сразу же было широко использовано землевладельцами. В 1823 г. Заемный банк выдал ссуд на сумму в 700 тыс. руб., в 1824 г. – на 7,7 млн. руб., а в 1825 г. уже на 13,1 млн. руб.

Основной капитал банка в 1810 г. по сравнению с 1786 г. возрос только на 3 млн. руб. и достиг 9 млн. руб. В 1810 г. Государственный Совет принял решение увеличить основной капитал до 12 млн. руб., однако падение курса ассигнаций не дало реального увеличения. В 1800-1820-х гг. оборачиваемость ссуд была невелика, это объясняется тем, что клиентура Заемного банка ограничивалась исключительно дворянством. В этих условиях ассигнования казны дополнялись деятельностью банка по привлечению вкладов. Гарантированный казной 5% годовой доход привлекал в Заемный банк большие суммы не только отечественных вкладчиков, но и ряда иностранных банкиров. Рост вкладов в 1820-1840-х гг. происходил также и из-за того, что в российскую промышленность, развивавшуюся медленно, денежные средства почти не вкладывались. Несравненно выгоднее было помещать капиталы «в рост» на законных основаниях в Государственный заемный банк.

Стабилизация денежного обращения в результате реформы Канкрин, положение России на международной арене в качестве ведущей мировой державы в 1840-начале 1850-х гг. привели к тому, что основные ресурсы Заемного банка резко увеличились. Из-за того, что большая часть имений уже была заложена, ссудная операция сокращалась, и росли операции по вкладам. Они складывались не только из капиталов частных лиц, но и из сумм, переданных из Коммерческого банка, приказов общественного призрения, казенных учреждений для «приращения процентами». В 1830-1850-х гг. для производства кредитования дворянства Заемный банк обладал почти полностью установившейся суммой в 40-50 млн. руб.

Наряду с Государственным заемным банком в систему казенных кредитных учреждений входили созданные при Екатерине II Сохранные казны и приказы общественного призрения, превратившиеся в начале XIX века в важнейшие центры аккумуляции частных вкладов. Даже в 1812 г они не прекращали активных операций. В 1823 г. вклады в одну только Московскую Сохранную казну составили 44 млн. руб., в 1833 г. – 115 млн. руб. Вклады в Заемном банке в том же году составили 35 млн. руб., а в Коммерческом – 52 млн. руб. В проведении пассивных операций Сохранные казны приобрели характер всесословных кредитных учреждений, в то время как ссуды выдавались только под крепостных крестьян. В Сохранных казнах было заложено примерно в десять раз больше крепостных, чем в Заемном банке.

Год	Заложено крепостных	
	Заемный банк	Сохранные казны
1843	590 тыс.	4900 тыс.
1856	550 тыс.	5200 тыс.

Ссуды выдавались на условиях, утвержденных еще в XVIII веке – на 12-летний срок из 6% годовых. В 1812-1815 гг. по инициативе министерства финансов была сделана отсрочка взносов и рассрочка недоимок для тех помещиков, имения которых оказались в зоне военных действий в ходе Отечественной войны 1812 г.

Значительно меньших размеров в начале XIX века были операции приказов общественного призрения. Однако по мере роста денежных накоплений увеличивалась и сумма вкладов в силу того, что приказы имели наиболее разветвленную сеть. Заемный банк имел только одну контору в Петербурге, Сохранные казны – две (в Петербурге и Москве), Коммерческий банк – около десяти, а приказы общественного призрения существовали во всех губернских городах. Приказы, также как и Сохранные казны, принимали вклады от «людей различного звания», а выдавали ссуды в основном под залог населенных имений. Приказы были закрыты как для малоимущих людей, так и для обладателей больших капиталов установлением минимума вклада в одну тысячу руб. и верхним пределом, равнявшимся пяти тысячам руб.

Незадолго до крестьянской реформы 1861 г. приказы получили право выдавать ссуды и под незаселенные земли, принадлежавшие государственным крестьянам и казакам. Ссуды под залог каменных домов были единственной операцией приказов, распространявшейся на людей недворянского звания. Но на нее приходилась лишь одна двадцатая часть всех ссуд, выдаваемых приказами.

Особое место в политике кредитования дворянства занимала **Контора придворных банкиров**, осуществлявшая еще с XVIII века платежи и

финансовые поручения частных лиц зарубежным банкам и банкирским конторам. Официально Контора придворных банкиров просуществовала до 1811 г., когда при министерстве финансов была создана **особая канцелярия по кредитной части**. Все международные расчеты целиком перешли в это ведомство. Однако институт придворных банкиров сохранялся до 1860-х гг. и продолжал играть значительную роль в финансовой жизни страны. Основные операции сводились к выполнению поручений правительства, например, при размещении займов. Кроме того, их кредитами пользовался узкий круг лиц, ограничивавшийся императорской семьей, великими князьями и наиболее приближенными и влиятельными при дворе персонами. Обычными банковскими операциями - учет векселей, ссуды купечеству и промышленникам и т.п. - придворные банкиры, как правило, не занимались. Последним из них и наиболее известным был А.Л.Штиглиц – «король Петербургской биржи», с векселями которого можно было объехать весь мир. Его личное состояние приближалось к 40 млн. руб.

Общей чертой всех кредитных учреждений для дворянства – казенных, общественных и частных – было то, что министерство финансов и его глава активно вмешивались в их деятельность в интересах привилегированного сословия империи. Государство неоднократно выступало инициатором в учреждении различных льгот в предоставлении ссуд помещикам, в число которых входили: продление срока банковских ссуд, отсрочки взносов в банк, снятие пени за неуплату взносов, право перезакладывать имения. Размер ссуды определялся не доходностью того или иного поместья, а количеством ревизских крепостных душ. При этом не учитывалось, являются ли крепостные собственно крестьянами или принадлежат к челяди, обслуживавшей семью барина. С приходом на пост министра финансов Канкрин в 1824 г. была значительно увеличена норма ссуды за душу, она достигла от 150 до 200 руб.

Органы кредитования дворян чрезвычайно редко прибегали к предусмотренной их уставами продаже заложенных и перезаложенных имений в случае длительной неуплаты процентов и погашений. Покупка казной заложенных поместий проводилась на таких льготных условиях, что воспринималась самими помещиками как величайшая милость государства. Так, с 1824 г. по 1837 г. за долги было продано всего 25 поместий с 3,7 тыс. крепостных и обращено в собственность казны (с уплатой банковского долга) 3 поместья с 13,3 тыс. душ. В 1840 г. к продаже было назначено около 1500 поместий, однако льготы, объявленные министерством финансов и самим императором, привели к тому, что большинство имений осталось в руках неисправных должников.

До 1817 года внимание Александра I и его правительства было сосредоточено на проведении либеральных реформ и проведении активной

внешней политики. Вопросы кредитной политики находились в забвении. Лишь после окончания длительной полосы войн министерство финансов предприняло попытки упорядочить организацию кредитной системы страны. Заемный банк – основное казенное кредитное учреждение, еще не мог восстановить свою деятельность. Как отмечалось выше, государственный бюджет сводился к огромному дефициту, курс ассигнаций составлял 25 коп. серебром, возрос государственный долг. В этих условиях перед министром финансов Гурьевым стояла задача превратить кредитные учреждения в действенное орудие социальной и экономической политики государства. Для этого в 1817 г. были проведены два мероприятия: учрежден Совет государственных кредитных установлений и создан Коммерческий банк.

Совет государственных кредитных установлений был торжественно открыт в феврале 1818 г. На первом его заседании министр финансов Гурьев заявил, что «учреждение банков имело на государство общепольное влияние, дав быстрое движение денежному обращению;...дремавшая промышленность пробудилась, торговля оживилась». В Совет вошли как члены от правительства (председатель Государственного Совета, министр финансов и государственный контролер), так и выборные от дворянства и петербургского купечества. В то время это было единственное центральное государственное учреждение, в котором сотрудничали представители торгового сословия России. Это новшество шокировало старых сановников. Один из них, секретарь Екатерины II А.М.Грибовский, восклицал: «В числе членов были от купечества русского, большею частью раскольники. Какая перемена в нравах! За 70 лет их и в переднюю не пускали».

Слова Гурьева на открытии Совета кредитных установлений скорее выражали цели, к которым следовало стремиться новому органу, а не были констатацией фактов. На Совет возлагалась координация деятельности всех кредитных учреждений страны, но при этом его задачи и административные права четко очерчены не были. По существу, он обладал исключительно наблюдательными функциями, в результате осуществления которых стали появляться ежегодные отчеты, в которых публиковались балансы банков.

Гораздо более значительным событием явилось открытие Коммерческого банка, породившее длительный спор о путях экономического развития: должна ли Россия развиваться исключительно как аграрная или промышленная страна. Сторонники промышленного развития России требовали введения протекционистских таможенных тарифов. Сторонниками фритредерского направления являлись, по преимуществу, крупные помещики, поставщики товарного хлеба. Как указывалось выше, Гурьев был инициатором принятия фритредерских таможенных тарифов 1816 г. и 1819 г. Пассивный торговый баланс 1820-1822 гг. вынудил Гурьева перейти к протекционистской политике,

свидетельством чему было принятие в 1822 г. протекционистского тарифа, действовавшего до середины столетия.

Одновременно с этим министр финансов выступил активным проводником планов промышленного развития. С именами Гурьева и государственного контролера Б.Кампенгаузена связан проект реорганизации кредитных учреждений в интересах торгово-промышленных сословий. В 1821 г. Гурьев представил записку «О закрытии Государственного заемного банка и проект учреждения Государственной страховой конторы и положения о ссудах для поощрения купечества». Министр финансов подверг критике существовавшую тогда систему кредитных учреждений, указав, что положение Заемного банка не соответствует «ни первоначальной цели, ни общим правилам кредитной системы». Поэтому следовало бы передать капиталы Заемного банка Коммерческому банку и «открыть ссуды для вспомоществования промышленности в настоящих обстоятельствах толико нужного».

Мнение Гурьева и его немногих единомышленников вызвало оживленное обсуждение в департаменте экономии Государственного Совета. К числу противников Гурьева принадлежал и Канкрин. Сменив вскоре Гурьева на посту министра финансов, Канкрин не только сохранил Заемный банк, но, как уже отмечалось, объявил ряд льгот для дворянства и тем самым способствовал восстановлению его деятельности. Канкрин придерживался консервативных взглядов, что вовсе не дает оснований считать его реакционером. В сфере управления финансами, реорганизации денежного обращения он признавал необходимость изменений, но без потрясений. «Ибо, - писал Канкрин, - недостатки существующего известны, а нового сокрыты».

Наиболее ярко его консерватизм проявился в вопросе о кредитных установлениях. Министр финансов разделял опасения императора Николая I о том, что крупное фабричное производство породит пролетариат со всеми его социальными и экономическими проблемами. Канкрин был против организации частных банков и их деятельности по кредитованию промышленности, считая их деятельность спекуляцией. По его мнению, промышленность должно было создавать, основываясь на наличном, а не заемном капитале. Такие взгляды министра финансов, находившегося на этом посту около четверти века, способствовали сохранению кредитных учреждений, отвечавших исключительно интересам казны и крепостнического помещичьего хозяйства. В результате в 1850-х гг. система казенных кредитных установлений переживала застой, переросший затем в глубокий кризис.

В мае 1817 года был выпущен манифест, в котором объявлялось, что вместо учетных контор Ассигнационного банка, «коих действие по маловажности их капиталов ... не приносит торговле ощутительной пользы», решено учредить Государственный коммерческий банк. Собственный капитал Коммерческого банка определялся в начальный период в 30 млн. руб. Во главе банка стояли

директора, половина которых назначалась правительством, а половина избиралась сроком на 4 года из первых двух гильдий петербургского купечества. 2 января 1818 г. Коммерческий банк торжественно открыл свои операции. Подтоварные ссуды выдавались банком по правилам аннулированных учетных контор, учетные операции были также строго регламентированы. Определялся круг лиц, от которых было разрешено принимать к учету векселя. Это были отечественные «гости, производящие торговлю или банкирские дела, или содержащие заводы и фабрики, и торговые компании». Векселя иностранных предпринимателей принимались к учету только в том случае, если они имели постоянное проживание в Петербурге. Прием вкладов осуществлялся Коммерческим банком по правилам Заемного банка, причем эти вклады использовались в основном для кредитования государственной казны.

Московское купечество проявило заинтересованность, и по его ходатайству в августе 1818 г. в старой столице был открыт первый из местных филиалов - Московская контора Коммерческого банка с основным капиталом 4 млн. руб. В 1820-х гг. был открыт ряд местных контор в крупнейших торговых и портовых городах Российской империи – Одессе (основной капитал 3 млн. руб.), Архангельске (2 млн. руб.), Нижнем Новгороде (6 млн. руб.), Риге (2 млн. руб.), Астрахани (1 млн. руб.). Министерство финансов весьма оптимистически расценивало начало деятельности Коммерческого банка. Главным достижением считалось снижение ссудного процента с 12-15% до 7-8% после открытия контор в Петербурге и Москве. Поскольку банк имел право учитывать векселя только купцов первой гильдии, то это означало монополию на дешевый кредит довольно узкого круга торгового сословия. В 1830-1840-х гг. были открыты провинциальные конторы Коммерческого банка в Киеве, Рыбинске, Харькове, Полтаве, Екатеринбурге.

В 1819 г. права банка в проведении ссудных операций были несколько расширены. Для поощрения российской промышленности стали выдавать ссуды под целый ряд товаров отечественного производства (стекло, зеркала, ситец, пуховые шляпы). Правительство не могло не учитывать специфику хозяйства в той или иной губернии, поэтому список отечественных товаров, под которые выдавались ссуды, в 1830-1850-х гг. расширился. На Украине уставы контор банка предусматривали предоставление ссуд под шерсть, водку, селитру, табак и сахар. На Урале ссуды выдавались под залог металлов – сортового железа, меди и золота. Хотя министр финансов Гурьев и выступал как сторонник развития кредитного дела в интересах промышленного развития, однако в 1821 г. проект радикальной реорганизации Коммерческого банка в этом направлении был отклонен в правительстве. При Канкрине в 1830-1840-е гг. все ходатайства российских купцов и промышленников подобного рода также получали отказы.

По масштабам колоссальной по территории Российской империи сеть провинциальных контор Коммерческого банка была невелика. Это объясняется не медленным ростом товарооборота или отсутствием спроса на кредиты, а, в первую очередь, особенностями кредитной политики министерства финансов и его главы. В министерство Канкрин приоритетом в получении ссуд пользовались «душевноладельцы», т. е. предприниматели из дворянского сословия. Некоторые местные конторы вообще становились органами исключительно дворянского кредитования.

В целом операции по выдаче подтоварных ссуд занимали скромное место в деятельности Коммерческого банка. Их ежегодная сумма не превышала 1 млн. руб. В 1820-1850-х гг. основной активной операцией банка был учет векселей.

Годы	Учтено векселей в млн. руб. серебром	Годы	Учтено векселей в млн. руб. серебром
1818	10,9	1838	12,5
1823	27,3	1847	16,4
1829	17,5	1856	17,6
1832	8,1	1859	47,6

Основной пассивной операцией был прием вкладов.

Годы	Остаток вкладов в млн. руб. серебром (на последний день года)	Годы	Остаток вкладов в млн. руб. серебром (на последний день года)
1818	2,9	1838	79,9
1823	19,2	1847	146,9
1829	43,9	1856	241,1
1832	45,1	1859	198,0

Данные двух таблиц показывают, что в первые годы учетные операции превосходили операции по вкладам, т.е. использовался основной капитал самого банка. С конца 1820-х гг. ситуация изменилась – доля учетных операций по отношению к сумме вкладов постоянно падала: в 1838 г. – 15,6%, в 1847 г. – 11,1%, в 1856 г. – 7,3%. Причиной этого можно назвать чрезвычайную регламентацию деятельности банка министерством финансов. Канкрин санкционировал учетные операции предпринимателям, известным своими положительными личными качествами.

Воззрения Канкрин на капиталистический кредит как на спекуляцию привели к тому, что кредитование отечественной мануфактурной промышленности было в 1830-1850-е гг. незначительным и осуществлялось путем предоставления ссуд из казны. При этом министерство финансов руководствовалось стратегическими интересами государства и шло на такие льготы, что, по сути, кредитование превращалось в прямое финансирование.

Политика опеки привела к тому, что созданный для поощрения отечественной торговли Коммерческий банк был лишен возможности размещать свои ресурсы по прямому назначению. Выходом из этой парадоксальной ситуации стало разрешение правительства передавать остающиеся без использования вклады Коммерческого банка в Заемный для приращения процентами. А как уже отмечалось, Заемный банк своими клиентами имел исключительно владельцев крепостных поместий. Таким образом, уже к 1840-м гг. Коммерческий банк по существу становится придатком Заемного банка, осуществлявшего кредитование казны и дворянства.

Как ранее, так и в наши дни широко распространено мнение, что России в первой половине XIX века была бедна свободными денежными средствами. Отсутствие значительных денежных накоплений считалось главным препятствием развития капиталистического кредита, а также отечественной тяжелой и легкой промышленности. Имеющиеся данные об изменениях по депозитным операциям крупнейших казенных банков рисуют несколько иную картину. Своеобразие социально-экономического строя России в 1830-1850-х гг. породило противоречивую ситуацию.

С конца 1820-х гг. рост вкладов по сравнению с их востребованием в различных казенных кредитных учреждениях стал очевидным. Особенно значительные суммы кроме Заемного банка накапливались в Сохранных казнах, приказах, Коммерческом банке. Наряду с названной выше основной причиной – медленным ростом промышленности, можно указать еще одну – практически отсутствовал рынок ценных бумаг (облигаций, акций). Отвлечение средств в откупа начался только в конце 1820-х гг., после восстановления системы откупов. В этих условиях вклады в банки были единственной формой получения доходов от денежных капиталов. Условия вкладов гарантировались государством, и это придавало им особый авторитет у вкладчиков. Даже уменьшение с 5% до 4% ставки по вкладам в 1830 г. не привело к оттоку денежных средств из кредитных учреждений. По приблизительным оценкам накопления, оседавшие в Государственном заемном банке, могут быть представлены следующим образом:

Годы	Накопления (в млн. руб. серебром)	Годы	Накопления (в млн. руб. серебром)
1823	112	1853	806
1833	295	1858	1012
1843	520	1859	970

Эти данные свидетельствуют, что Россия располагала огромными, порядка 1 млрд. руб., суммами депозитов. Государственный заемный банк, бывший тогда крупнейшим в России и принимавший вклады не только от

частных лиц, но и от целого ряда других казенных банков, в свою очередь, передавал их казначейству в качестве кратко- и долгосрочных ссуд. Они оформлялись «высочайшим повелением», и все более и более использовались министрами финансов на поддержание равновесия государственного бюджета в 1830-1850-х гг. Канкрин ясно сознавал шаткость подобных мер, но иного способа решить жизненно важную задачу создания равновесных бюджетов он не видел. Если бы по каким-либо причинам востребования резко возросли, казенные банки могли бы оказаться несостоятельными. В свою очередь это могло привести к государственному банкротству. В отдельные годы войн и неурожаев наблюдался известный отлив вкладов. Так осенью 1847 г. только за один месяц было потребовано вкладчиками более 6 млн. руб. Однако такие моменты не оказывали решающего влияния на положение дел в целом. Доверие подданных Российской империи своему государству, а стало быть, и его кредитным установлениям, было непоколебимо.

Таким образом, частные и казенные капиталы превращались в государственный внутренний долг. Казначейство проводило «заимствования» и в других казенных кредитных учреждениях: Сохранных казнах, приказах, Коммерческом банке. Государство, по сути, занимало само у себя. К середине XIX века казенные банки превращались в органы кредитования государства.

Широкое использование банковских ресурсов в непроизводительных целях вызывало обеспокоенность как министерства финансов, так экономистов и общественных деятелей. Вместе с тем, накопление денежных вкладов готовило почву для назревавшей в конце 1850-х гг. реформы кредитно-банковской системы. Капиталы, лежавшие в банках без движения, ждали момента, чтобы превратиться в промышленный капитал, приобрести форму железнодорожных облигаций, акций промышленных предприятий. Рост внутреннего государственного долга означал рост бюджета государства в целом, что, в свою очередь, вело к увеличению государственных заказов, расширению подрядных операций. А именно такие формы взаимодействия правительства и отечественных предпринимателей в 1840-1850-х гг. лучше всего способствовали развитию промышленности и торговли.

В 1840-1850-х гг. в качестве составной части кредитной системы России образовалось низовое звено – вспомогательные и сберегательные кассы для малоимущих слоев деревни и города. Вопрос о «вспомоществовании низшим классам» поднял Николай I, сославшись на первую попытку такого рода в царствование Екатерины II, когда функции сберегательных касс хотели возложить на Сохранные казны. Но так как взнос должен был быть не меньше 10 руб., казны не стали учреждениями, доступными для мелких вкладчиков. Канкрин, хотя теоретически и признавал пользу сберегательных касс, но, исходя из реальной финансовой политики того времени, сомневался в необходимости их учреждения, так как возврат сбережений мог лечь довольно

ощутимым бременем на казну. Однако император, желая «подморозить Россию» и избежать «язв пролетариатства», настоял на том, чтобы министр финансов взял на себя борьбу с обнищанием, а также «поднятие в народе предусмотрительности..., воспитание духа бережливости». Первый опыт в этом направлении в 1837 г. сделало удельное ведомство министерства государственных имуществ. Оно выделило так называемый «капитал заемный», из которого давались крестьянам ссуды от 10 до 500 руб. из 6% сроком до одного года. В качестве залога требовалось предоставление свидетельства «мирского общества», т. е. восстановленной в ходе попечительной реформы общины, о «добром поведении» и двух поручителей на каждые 50 руб. ссуды.

Следующий шаг был сделан в ходе попечительной реформы государственной деревни, осуществленной П.Д.Кисилевым. В 1839 г. в селах стала создаваться сеть сберегательных касс (по приему вкладов) и вспомогательных касс (по выдаче ссуд), начало которой провозгласило «Положение о крестьянских сберегательных кассах». Цель этих учреждений состояла в «сохранении и приращении процентами денежных сумм, остающихся у крестьян без употребления». Управление делами сберегательных и вспомогательных касс возлагалось на волостную администрацию. В сберегательных кассах существовало два вида вкладов - срочный и бессрочный. Была определена минимальная сумма вклада - 1 руб. Вкладчику выдавалась особая сберегательная книжка. В 1840 г. в виде опыта начали работу первые сберегательные кассы в трех волостях Петербургской губернии. В их распоряжение было предоставлено 15 тыс. руб. Всего с момента открытия и до 1857 г. из вспомогательных касс было взято менее 1,5 млн. руб., а отдано для приращения в сберегательные кассы – всего 329 тыс. руб. Таким образом, в среднем на «ревизскую душу» приходилось по 58 коп. сбережений. Однако как ни малы были суммы крестьянских «капиталов», они свидетельствовали о развитии денежных отношений в деревне. О том, как росла сеть сберегательных касс в последующие годы, видно из таблицы:

Годы	Вспомогательные кассы	Сберегательные кассы	Всего
1842	6	6	12
1846	408	101	509
1857	882	460	1342

В 1841 г. Николаем I был подписан «Устав сберегательных касс» для городского населения, подготовленный в Государственном Совете на основе доклада управляющего детскими приютами Опекунского Совета И.Д.Черткова.

Первые городские сберегательные кассы были открыты в 1842 г. в Петербурге и Москве при Сохранных казнах. Размер вкладов в них колебался от 50 коп. до 10 руб. за один раз, а общий объем не должен был превышать 300

руб. серебром. На вклады начислялись 4 % годовых. В ограничении сумм накопления нашел отражение принцип благотворительности, положенный в основу сберегательного дела николаевской эпохи. Незначительные суммы вкладов не должны были привлекать состоятельных клиентов с тем, чтобы не превратить сберкассы в депозитные банки. В 1853 г. максимальный единовременный вклад был повышен до 50 руб., а предельная сумма накоплений до - 750 руб. Это было связано с быстрым развитием столичных сберегательных касс. В 1842 г. в них насчитывалось около 2,5 тыс. сберегательных книжек, в 1850 г. – более 36 тыс., а остаток вкладов вырос с 44,2 тыс. руб. в 1842 г. до 1,5 млн. руб. в 1850 г.

К услугам сберегательных касс Петербурга и Москвы, ведущих промышленных и торговых центров страны, прибегали ремесленники (совокупная сумма вкладов - 101 тыс. руб.), крестьяне, занимавшиеся тем или иным городским промыслом (92 тыс. руб.), мещане (76 тыс. руб.), мелкие чиновники (69 тыс. руб.), нижние чины (39 тыс. руб.). Социальный состав вкладчиков провинциальных сберегательных касс отличался от столичного. Первое в них занимали чиновники, затем следовали купцы, мещане, ремесленники, военнослужащие, иностранцы, духовенство и разночинцы.

1840-1850-е гг. стали временем, когда в России привилась идея сберегательного дела и был получен первый опыт их практической деятельности. Как и было задумано, сберегательные кассы оказывали помощь в накоплении денежных сумм малоимущим горожанам. Наиболее успешно сберегательное дело развивалось в обеих столицах – сосредоточии финансовой жизни страны. В провинции низовое звено кредитной системы развивалось весьма замедленно по ряду причин. Сказывалось незнание широких слоев практики сберегательного дела, бездеятельность местной администрации, недостаточное число касс, невозможность получения процентов без снятия всего капитала. К 1860-м гг. становилось ясно, что структура сберегательных касс России нуждается в обновлении и развитии в соответствии с развитием всей финансово-кредитной системы государства.

Началось разрушение системы кредита. В 1857 г. министерство финансов ради сокращения бюджетных расходов на уплату процентов по вкладам и переориентации денежных капиталов в промышленность и железнодорожное строительство пошло на сокращение ставки по вкладам с 4 до 3%. Эта мера не дала ожидаемого результата. Начался отток огромных денежных сумм, которые еще в 1853-1856 гг. обильно притекали в казенные кредитные учреждения и давали возможность хотя бы в некоторой степени покрывать дефицит бюджета путем позаимствований из казенных банков. В 1860 г. был еще раз снижен процент по вкладам – до 2 % годовых. Это не только ухудшило платежный баланс государства, но и поставило на грань банкротства всю систему казенных

кредитных установлений. Требовалось проведение радикальной реформы кредитной системы России.

В 1858 г. на смену уволенного в отставку П.Ф.Брока министром финансов был назначен А.М.Княжевич. Прослужив в финансовом ведомстве более сорока лет, Княжевич сделал карьеру как один из ближайших сотрудников Е.Ф.Канкрин. Новый министр финансов предложил вернуться к свободному размену кредиток на звонкую монету с тем, чтобы повысить курс рубля. Но Комитет финансов Государственного Совета не согласился с этим. В мае 1858 г. окончательно был приостановлен обмен для подданных Российской империи. Казна отпускала в ограниченном количестве звонкую монету только государственным учреждениям. В 1860 г. Княжевич в записке на имя императора «О настоящем положении государственных финансов» констатировал, что страна пребывает в состоянии глубокого денежного кризиса. Был поставлен вопрос «об изыскании способов к устранению дальнейшего расстройств финансов и к поддержанию государственного кредита». Для этого министерство финансов предлагало усилить разработку золота, железной руды, каменного угля, развитие железнодорожного строительства, машинного и рельсового производства, льготы производителям

сельскохозяйственных продуктов и промышленных товаров, ограничение расходов казны, повышение таможенных пошлин на предметы роскоши. Предложенные меры означали первый шаг по пути развития капитализма в России при активной поддержке государства.

Хотя записка и была подана от имени министра финансов, правительству, а также обществу было ясно, что этот руководитель финансового ведомства не может справиться с создавшимся положением и осуществить предложенные меры. Надвигавшаяся эпоха реформ требовала совершенно иного руководителя финансами, не только опытного и компетентного, но и обладавшего энергией и решимостью проводить преобразования, широким государственным видением проблем. В конце 1861 г. Княжевич ушел в отставку.

Реально первое специализированное частное кредитное учреждение в России — Санкт-Петербургское общество взаимного кредита — было образовано только через несколько лет после отмены крепостного права, в марте 1864 г. А 1 ноября того же года организован в виде акционерного общества Первый частный коммерческий банк (начал проводить операции в 1865 г.). Первый акционерный коммерческий банк в Москве — Московский купеческий банк — основан текстильными фабрикантами в 1866 г.

Официальная общегосударственная статистика конца XIX — начала XX в. в кредитной системе Российской империи выделяла: 1) государственный банковский кредит; 2) неправительственный кредит; 3) мелкий кредит; 4) кооперативные сбережения населения. Уже само перечисление составляющих кредитной системы показывает, что она была разветвленной. На 1 января 1898 г. в стране с населением 144 млн. чел. действовало:

— 5 правительственных кредитных учреждений (Государственный банк; два ипотечных банка: Государственный дворянский земельный банк и Крестьянский поземельный банк; две ссудные казны (кассы) — Московская и Петербургская);

— 511 кредитных неправительственных учреждений (39 акционерных коммерческих банков (на 1 января 1899 г. — 41); 10 акционерных земельных банков; 8 сословных банков; 239 городских общественных банков (37 в губернских городах, 202 в уездных городах и посадах); 4 сельских общественных банка; 10 ссудных общественных банков; 99 обществ взаимного кредита; 10 сословных и взаимных земельных обществ; 18 городских кредитных обществ; 10 акционерных ломбардов; 57 городских ломбардов; 7 городских сберегательных касс);

— 1647 учреждений мелкого кредита (на 1 января 1897 г.: 664 ссудосберегательных товарищества (организовывались в виде банкирских и торговых домов, банкирских контор, меняльных лавок; многие из них были семейными предприятиями); 408 сельских банков; 575 вспомогательных касс).

Таким образом, в конце XIX в. всего числилось 2615 негосударственных кредитных учреждений (включая филиалы), из них 723 банка. Решающая роль в

объемах кредитования принадлежала банкам, государственным и акционерным. Вместе с тем следует отметить, что частные банки не смогли привлечь население— самого массового вкладчика.

В последующие 15 лет страна пережила ряд тяжелейших экономических и политических потрясений. Тем не менее, товарное производство развивалось, шла индустриализация страны, возросла товарность аграрного сектора. Правительство стало реализовывать значительные по масштабам военные программы. Все это требовало мобилизации финансовых средств, инвестиций, нуждалось в коммерческом кредитовании.

Учреждения коммерческого кредитования в Российской империи

Кредитные учреждения	Год (на 01.01)	Число учреждений	Число филиалов	Суммы балансов (млн. руб.)	Удельный вес, % к итогу
Государственный банк	1900	1	122	1594.0	46.7
	1914	1	146*	4624.0	37.8
Акционерные коммерческие банки	1900	42	274	1423.9	41.7
	1914	50	778	6284.6	51.4
Общества взаимного кредита	1900	117		248,2	7,3
	1914	1108	—	1059.7	8.7
Городские общественные банки	1900	241		145.1	4.3
	1914	319	—	261,3	2.1
Итого	1900	821	396	3411.2	100.0
	1914	2402	924	12229.6	100.0

К 1914 г. произошло существенное расширение сети всех видов банков и их филиалов, занимавшихся коммерческим кредитованием. Ведущую позицию в данной группе в коммерческом кредитовании играли акционерные банки. Главными центрами коммерческого кредитования к 1914 г. были: С.-Петербург (13 банков), Москва (7 банков), Варшава (5 банков), Рига (3 банка).

Уже накануне Первой мировой войны в деятельности коммерческих банков проявилась негативная тенденция к относительному сокращению масштабов кредитных операций. Если в 1899 г. они предоставили кредитов на сумму 345,5 млн. руб. (59,1%), то в 1913г.— уже на сумму 1615,1 млн. руб. (47,3%). Фактически коммерческие банки не работали ни с самым массовым мелким вкладчиком, ни с мелким бизнесом.

Учреждения ипотечного кредитования в 1913 г. (кроме уже упоминавшихся двух государственных банков — Дворянского земельного и Крестьянского поземельного) включали 10 акционерных земельных банков, а также банки и общества, действовавшие на принципе взаимной ответственности заемщиков и на их капиталы. Всего действовало 56 ипотечных банков. Сумма выданных ими кредитов составила 3536,3 млн. руб., что заметно превышало масштабы

коммерческого кредитования и свидетельствовало о том, что капиталистическая система хозяйства не являлась господствующей в национальной экономике.

Крестьянские сословно-общественные учреждения мелкого кредита, согласно отчетам 4724 заведений за 1913 г., выдали ссуды на сумму 100,5 млн. руб. Средний размер ссуды составлял 41,5 руб.

Непосредственно для работы с финансовыми средствами мелких вкладчиков были предназначены сберегательные кассы, существовавшие в Российской империи с 1842 г. В 1895 г. они были переданы в ведение Государственного банка и переименованы в государственные сберегательные кассы. На 1 января 1913 г. их действовало 8553, было открыто 8,5 млн. счетов при остатке вкладов в 1595 млн. руб.

Переходный характер процессов в экономике любой страны, и Российская империя здесь не была исключением, порождает очень существенную проблему: как поддерживать и регенерировать мелкое предпринимательство, как сформировать систему его кредитования. В конце XIX— начале XX в. эту функцию успешно выполняла кредитная кооперация. Однако в целом российская кооперация не пользовалась вниманием властей, она вплоть до 1917 г. не имела единого центра, общего законодательства. Кооперативы в своей деятельности руководствовались уставами, утверждавшимися министерствами. Весьма красноречив тот факт, что потребительские кооперативы находились в ведении Министерства внутренних дел. Вместе с тем кооперативное движение переживало бурный рост. Причем самую значительную роль из всех видов кооперативов играли кредитные. На 1 января 1914 г. их насчитывалось 13 028 (в 1901 г. — 785), или 41,7% от общей численности. Они объединяли 8,27 млн. чел. (в 1901 г. — 269,7 тыс. чел.). В результате именно внутренние сбережения способствовали становлению и вовлечению населения в массовое товарное производство.

Приведенные статистические данные по Российской империи не учитывают сведений о банкирских домах, т. е. частных кредитных учреждениях в форме товариществ. Так, к 1913 г. в России действовало около 300 банкирских домов (не считая меняльных лавок).

По масштабам деятельности, по производимым операциям некоторые банкирские дома превосходили коммерческие банки. Например, банкирский дом «Братья Рябушинские» (основан в 1902 г., правление располагалось в 100 раз минимальный размер капитала, необходимого для учреждения коммерческого банка) в 1910 г. имел отделения в Санкт-Петербурге, Вышнем Волочке, Ржеве, Ярославле и предоставлял следующие услуги: 1) прием денег на текущие счета; 2) прием вкладов срочных и до востребования; 3) выдача срочных ссуд под векселя, ценные бумаги, товары; 4) ссуды до востребования ("on call") под векселя, ценные бумаги, товары в пути, товары здесь, долговые расписки; 5) учет векселей; 6) оплата срочных купонов, русских и иностранных; 7) покупка и продажа ценных бумаг, русских и иностранных; 8) покупка и продажа чеков, переводов и иностранных векселей; 9) выдача аккредитивов во все страны мира; 10) выдача переводов, простых и телеграфных, на русские и иностранные города;

11) покупка и продажа иностранных банковских билетов и звонкой монеты; 12) покупка золота и серебра в слитках; 13) прием на комиссию для инкассо векселей, русских и иностранных, железнодорожных квитанций и других документов; 14) страхование выигрышных билетов и акций Московско-Киево-Воронежской железной дороги; 15) сдача в аренду «безопасных ящиков» (индивидуальных сейфов) и др. Такому набору услуг могут позавидовать и некоторые современные коммерческие банки.

Банкирские дома имели даже ряд преимуществ перед заведениями, номинированными в качестве коммерческих банков, поскольку могли участвовать в достаточно рискованных операциях типа финансовых пирамид (например, с «выигрышными билетами»). Обороты банкирского дома братьев Рябушинских выросли с 33,6 млн. руб. в 1903 г. до 1423 млн. руб. в 1911 г. И в 1912 г. он был преобразован в Московский банк братьев Рябушинских с основным капиталом в 20 млн. руб.

К 1890-м гг. в Российской империи сформировалась целостная система законодательного регламентирования денежного обращения, кредита и банков. Но деятельность частных банкирских домов и контор, меняльных лавок рассматривалась в качестве частного торгового промысла, вследствие чего они не попадали под действие принятых законов о банках. Частные банкирские дома и конторы, меняльные лавки не были обязаны публиковать отчеты о результатах ведения своих дел, поэтому систематизированные официальные статистические данные о них отсутствуют. Но полнота картины об институтах финансового рынка Российской империи без учета сведений о банкирских домах не может быть достигнута. Масштабы их деятельности были весьма значительны. Основными активными операциями являлись бессрочные «онкольные ссуды» под залог ценных бумаг и учет векселей.

Таким образом, при более полном учете на 10000 населения страны приходилось около двух учреждений банковского типа. И это не считая банковской системы, существовавшей в Польше и Финляндии. Приведенные расчеты вполне согласуются с достаточно быстрым промышленным развитием Российской империи, осуществлявшей индустриализацию.

Состояние главнейших счетов банкирских заведений (в млн. руб.)

	Число банкирских заведений	Касса и текущие счета	Гарантированные процентные бумаги	Негарантированные ценные бумаги	Учет векселей	Срочные ссуды	Специальные текущие счета под ценные бумаги	Баланс	Капиталы	Вклады	Займы
В Санкт-Петербурге	32	2,8	2,8	11,0	7,1	5,1	44,6	91,1	14,8	10,9	58,3
В Москве	10	2,1	7,9	21,2	5,5	7,7	25,3	86,3	9,1	23,4	40,9

В губернских городах	60	2,9	2,3	12,0	41,7	9,6	5,7	123,0	37,4	33,8	14,6
В уездных городах	56	1,4	1,2	4,6	19,1	3,1	3,8	52,2	13,0	14,0	10,6
ИТОГО	158	9,2	14,2	48,8	73,4	25,5	79,4	352,6	74,3	82,1	124,4

Вторая половина XIX — начало XX в. характеризуется как переход к монополистическому капитализму. Господство монополий складывается не только в промышленности, но и в банковской сфере. В период свободной конкуренции банки выполняли достаточно скромную роль. Она сводилась к посредничеству в платежах, приему вкладов и выдаче ссуд. Взаимоотношения между сельскохозяйственными, мелкими торговыми и промышленными предприятиями и банками ограничивались сферой кредита. Мелкому предпринимателю нет особой нужды в банковском счете, его основной капитал находится в обороте. С предоставлением и погашением кредита, с отказом в новом кредите связи между мелким предпринимателем и банком могут оборваться надолго. С ростом предприятия положение меняется. В условиях монополистического капитализма банки начинают играть новую роль. Из скромных посредников они перерастают во всемогущих монополистов.

Образование финансового капитала как системы промышленных монополий, слившихся и сросшихся с банковскими монополиями, связано с процессами концентрации и централизации в экономике. Общие условия, в которых они происходят, состоят в развитии сферы товарных отношений, промышленной и банковской техники, средств транспорта и связи. Основой концентрации и централизации банковского капитала предстает укрупнение капитала в промышленности. Укрупнение производства означает увеличение масштабов основного капитала и вызывает потребность в долгосрочном банковском кредитовании.

На повышение роли крупных банков работает политическая и правовая система. В целях увеличения устойчивости банковской системы для сохранения привлекаемого капитала во всех странах принимается законодательство, не только обязывающее банки увеличивать размер собственного капитала, но и регламентирующее иные моменты (например, оборудование обменного пункта валюты, размер занимаемой головной конторой банка площади и т. д.). Крупный банк — явление заметное не только для национальных предпринимателей, но и политиков. Правительства начинают заботиться о внедрении мер, позволяющих избежать банкротства крупнейших банков.

С одной стороны, шаги в концентрации и централизации сферы материального и нематериального производства вызывают концентрацию и централизацию в финансовой сфере. С другой стороны, каждый «вызов» в укрупнении банковской сферы порождает «ответ» в производстве. Крупный банк, кредитующий несколько предприятий, выпускающих взаимозаменяемую или взаимодополняемую продукцию, заинтересован в ослаблении конкуренции между ними. Он может поставить в качестве условия кредитования усиление дифференциации производства или осуществление слияния, централизации. С повышением размера кредитов, удлинением сроков кредитования, развитием

специализации в кредитном деле трансформируется и порядок предоставления кредита. Банки начинают требовать дополнительных гарантий от клиентов. В качестве таких гарантий могут выступать: детальное ознакомление с экономическим состоянием дел заемщика; предоставление права контроля в процессе использования ссуды; проведение всех операций только через данный банк и закрытие счетов в иных банках; оформление договора таким образом, что в случае невозврата кредита банк становится собственником объекта кредитования и др. Таким образом, предприятия на практике лишаются свободы выбора кредитного учреждения, а крупнейшие банки подчиняют себе торгово-промышленные операции капиталистического общества, получая возможность сначала точно узнавать состояние дел у клиентов, затем контролировать их, влиять на них посредством расширения или сужения, облегчения или затруднения кредита и, наконец, всецело определять их поведение на рынке.

С укрупнением банков проявляется тенденция к образованию банковских монополий, доминирующих на финансовом рынке, вследствие того, что, во-первых, сокращается численность учреждений, в которые можно обратиться за кредитом; во-вторых, формируются правовые, административные, хозяйственные барьеры на пути вхождения в банковскую сферу; в-третьих, крупные банки оказываются заинтересованными в крупных клиентах.

С возникновением промышленных, торговых, банковских монополий развиваются акционерный капитал и фондовый рынок. Тем самым для банков появляются объекты новых вложений аккумулируемых денежных средств. Они принимают активное участие в функционировании фондового рынка, выпуске и размещении ценных бумаг, эмитируемых органами власти, фирмами, скупают и перепродают акции компаний, предоставляют ссуды под залог акций и иных ценных бумаг, занимаются грюндерством, организуя новые акционерные общества и пр. В результате коммерческие банки становятся совладельцами других акционерных компаний.

Одновременно и крупные промышленные, торговые, страховые и иные фирмы стремятся проникнуть в банковскую сферу. Кредитная система сама по себе становится орудием в конкурентной борьбе. Открытие собственного банка позволяет: 1) сохранить собственные коммерческие тайны; 2) уберечь денежные средства в случае разорения «стороннего» банка при чрезвычайных потрясениях на финансовых рынках; 3) обеспечить себя надежным кредитом; 4) диверсифицировать собственную деятельность, иметь дополнительные источники доходов; 5) обеспечить перелив капитала из одной сферы хозяйственной деятельности в другую.

Однако первый переход (как, впрочем, и современный) не обрел черты завершенности, в стране не сложилась целостная капиталистическая система хозяйства. Постепенное ее становление было прервано войнами и революциями в 1917 г.

Тема 3. Кредитная система СССР

3.1. Кредитная система России в период с 1917 по 1926 гг.

Первый переходный к капитализму период закончился для отечественной банковской системы 14 (27) декабря 1917 г., когда все частные банки были объявлены государственной собственностью (как объяснялось, чтобы не повторять ошибку Парижской коммуны) и слиты в единый с Государственным Народным банком, ставший единственным банком Советской республики.

Историческую эпоху с 1918 по 1987 гг. для кредитно-финансовой сферы можно охарактеризовать как время между двумя переходными периодами. Какими существенными событиями оно характеризуется? В годы «военного коммунизма» практически потеряли свое экономическое значение деньги. Перевод в 1919 г. государственных предприятий на сметно-бюджетное финансирование привел к неостребованности ими кредитных учреждений. В соответствии с постановлением СНК РСФСР от 19 января 1920 г. Народный банк был упразднен, часть его функций была передана Центральному бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

Окончание гражданской войны, переход к нэпу, увеличение роли денег и стабилизация валюты потребовали отстраивания кредитной системы заново. В конце 1921 г. был воссоздан Государственный банк РСФСР (в 1923 г. преобразован в Государственный банк СССР).

Политическая стабилизация общества, устранение административных барьеров, развитие общественных настроений в пользу частного предпринимательства и рост предпринимательской активности привели к определенному восстановлению той ниши, которую занимали банки в национальной экономике. С января 1922 г. стали образовываться кредитные и ссудосберегательные товарищества. В феврале 1922 г. в форме паевого товарищества с участием Госбанка учреждается Банк потребительской кооперации (Покобанк), преобразованный в 1923 г. во Всероссийский кооперативный банк (Всекобанк). Первоначально он обслуживал только своих пайщиков, организации потребительской кооперации. В октябре 1922 г. создается Торгово-промышленный банк (Промбанк), в первой половине 1923 г. учреждены Центральный сельскохозяйственный банк и республиканские сельскохозяйственные банки. 10 февраля 1923 г. в Москве открылась первая государственная сберегательная касса. В том же 1923 г. губернским исполкомам было предоставлено право создавать местные коммунальные банки. Их предназначение состояло в поддержке кредитами процесса восстановления городского хозяйства и нового строительства, местной промышленности и торговли. Численность таких банков быстро росла. На 1 января 1923 г. их было 10, а в 1926 г. — уже 45 и 112 филиалов. В 1922 г. было разрешено организовывать на паевых началах небольшие частные банки в виде обществ взаимного кредита. Таким образом, в период нэпа к 1926 г. постепенно воссоздавалась ступенчатая пирамида кредитных учреждений, существовавшая до «военного коммунизма»: на верхней ступеньке стоял Государственный банк; ступенькой ниже находились 6 банков союзного значения (Всекобанк, Промбанк, ЦСХБ, Внешторгбанк, Банк для электрификации, Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного

строительства), 18 республиканских и областных банков; низшую ступеньку занимали местные кредитные учреждения (коммунальные банки, городские ломбарды и сберкассы, общества взаимного кредита, общества сельскохозяйственного кредита). Всего в 1926 г. по СССР насчитывалось 12,4 тыс. кредитных учреждений (без филиалов и отделений).

Это создало условия для создания в стране двухуровневой банковской системы.

3.2. Банковская реформа 1927 года и создание двухуровневой банковской системы.

Важнейшими компонентами в формировании двухуровневой банковской системы являются два момента: уяснение целей ее создания; понимание условий, при которых она становится необходимой.

В качестве целей формирования двухуровневой банковской системы всегда выступают: а) предотвращение бесконтрольной денежной эмиссии для покрытия дефицита государственного бюджета; б) поддержание стабильности в экономике путем контроля над денежным обращением и кредитным рынком; в) направление аккумулированных кредитных ресурсов в реальный сектор экономики.

Государственный банк нуждается в коренной реформе, чтобы сделаться солидным центральным эмиссионным банком, регулирующим денежное обращение в стране, руководящим политикой частных банков и надзирающим за их деятельностью. Рядом с ним необходим центральный сельскохозяйственный банк... Необходим и центральный промышленный банк... Оба банка не могут быть организованы без помощи и содействия правительства, но здесь необходимо участие и частного элемента. Вся эта реформа довольно проста и вполне осуществима...», — отмечал П. П. Мигулин, автор одного из самых известных исторических исследований отечественной банковской системы.

Понимание необходимости двухуровневой банковской системы возникает на определенной степени концентрации и централизации денежных ресурсов, отвечает определенным задачам, стоящим перед национальной экономикой. Однако мало провозгласить ее создание, она должна и функционировать. К условиям, при которых она становится возможной, относятся: выведение государственного (центрального) банка из-под контроля исполнительной власти, стабильность в национальной хозяйственной системе, наличие многоступенчатого кредитного рынка.

Грандиозная задача проведения индустриализации страны при достигнутом укреплении рубля и сбалансированности государственного бюджета требовала реформирования кредитной системы. Между банками не было четкого разграничения функций, они могли самостоятельно устанавливать процентные ставки по вкладам и кредитам, конкурировать. В годы нэпа пришло понимание

целей формирования двухуровневой банковской системы: предотвращение бесконтрольной денежной эмиссии для покрытия дефицита государственного бюджета; поддержание стабильности в экономике путем контроля над денежным обращением и кредитным рынком; направление аккумулированных кредитных ресурсов в реальный сектор экономики.

Решающую роль на формирование двухуровневой банковской системы страны оказало принятие постановления ЦИК и СНК СССР от 15 июня 1927 г. «О принципах построения кредитной системы». В соответствии с ним на Государственный банк, эмиссионный центр страны, возлагалось общее руководство всеми специализированными банками, разграничивались клиенты банков.

В соответствии с п. 1 первого раздела постановления «непосредственное руководство всей кредитной системой» было возложено на Государственный банк Союза ССР. Ему предоставлялось право:

- непосредственного наблюдения за использованием банками кредитов;
- получения от всех кредитных учреждений балансовых данных, сведений об открытых кредитах и задолженности отдельных клиентов, а также текущих счетов и вкладах государственных органов;
- оказания поддержки кредитным учреждениям в периоды их кассовых затруднений.

Каждому банку второго уровня открывался контокоррентный счет. Кредитные учреждения обязывались передавать Госбанку свободные резервы в размерах, устанавливаемых Комитетом по делам банков.

Второй раздел постановления определял разграничение функций и согласование операций кредитных учреждений. За каждым общесоюзным банком (Торгово-промышленный, Акционерный по электрификации, Центральный сельскохозяйственный, Центральный коммунального хозяйства и жилищного строительства, внешней торговли) закреплялась своя совокупность потенциальных объектов и субъектов кредитования.

Отметим, постановление носило многоплановый характер. Им решались не только проблемы создания двухуровневой банковской системы, но и иные. В частности, осуществлялась максимальная централизация кредитных ресурсов, для того чтобы их направить на новое строительство, проведение индустриализации страны. Поэтому кредитование крупнейших предприятий закреплялось за Госбанком.

В соответствии с третьим разделом постановления учреждались Комитет (при Народном комиссариате финансов Союза ССР) и совещания (в союзных республиках) по делам банков. Они наделялись властными полномочиями. В соответствии с п. 25 принятые Комитетом по делам банков и не приостановленные Народным комиссариатом финансов Союза ССР в течение недельного срока решения, не требующие санкции законодательных органов, являются обязательными к исполнению для всех кредитных учреждений».

В соответствии с сутью данного акта можно утверждать, что он законодательно закрепил образование в стране двухуровневой банковской системы: первый уровень представлял Госбанк СССР, он стал банком банков; второй уровень составляли иные кредитные учреждения. Госбанк СССР перестал конкурировать с иными банками за предоставление кредитов.

Наличие двухуровневой банковской системы не является признаком господства системы капиталистических или социалистических отношений, это следствие определенного уровня развития национальной экономики и ее кредитного сектора, совершенствования техники и технологий в реализации банковских операций, достижение определенного уровня специализации, которая может происходить и реально происходит в разных хозяйственных системах, капиталистических и некапиталистических.

Преобразование двухуровневой банковской системы в двухзвенную. Вместе с отходом от принципов нэпа, формированием экономики мобилизационного типа в период Великой Отечественной войны и послевоенного восстановления народного хозяйства развитие и функционирование системы коммерческого кредитования были поставлены в зависимость от планового развития народного хозяйства (прежде всего потребностей индустриализации), политической ситуации в мире (подготовки ко Второй мировой войне и ее хода), степени развития хозяйственного расчета на госпредприятиях и в колхозах.

В соответствии с постановлением Правительства СССР от 30 января 1930 г. «О кредитной реформе» была проведена еще одна кредитная реформа в кредитной сфере.

В результате произошел переход от непланируемого заранее коммерческого кредита к плановому банковскому кредитованию. Государственным предприятиям и кооперативам запрещалось отпускать товары и оказывать услуги друг другу в кредит. При отсутствии денег они обязывались обращаться за необходимыми средствами в банк.

Были изменены не только формы, но и методы кредитования. После кредитной реформы банковский кредит предоставлялся предприятиям-покупателям.

В результате реализации постановления произошло сосредоточение краткосрочного кредитования в Госбанке СССР, который стал обслуживать основную массу предприятий (исключение составляли предприятия местного подчинения).

В 1931 г. практически перестала существовать частная торговля. Ее место заняла государственная и кооперативная торговля. Это вызвало изменения в банковской сфере. Кредитное дело после сворачивания нэпа сосредоточилось в руках государства, сами банки стали государственными органами, выполнявшими управленческую функцию контроля рублем.

В соответствии с постановлением Правительства СССР от 5 мая 1932 г. №191' «Об организации специальных банков долгосрочных вложений в системе Наркомфина СССР были организованы:

- а) Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства (Промбанк), преобразованный из Банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства;
- б) Банк финансирования социалистического земледелия (Сельхозбанк);
- в) Банк финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк), преобразованный из Всероссийского кооперативного банка;
- г) Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк).

Как вытекает из названий банков, их главной задачей становилось не кредитование, а финансирование народного хозяйства.

В обязанности новых банков входило представление в Наркомфин и соответствующие наркоматы и ведомства оперативной и бухгалтерской отчетности об использовании планов финансирования капитального строительства соответствующих отраслей народного хозяйства.

Обобществление банков объяснялось потребностями социалистической реконструкции всего народного хозяйства и интересами быстрого развития капитального строительства, вызывающими специализацию отраслевого финансирования при обеспечении единства кредитной системы, контроля за установленным целевым использованием отпускаемых на капитальное строительство государственных средств, внедрения хозрасчета на стройках и удешевления строительства.

В соответствии с принятым постановлением были внесены изменения в законодательство страны.

Впоследствии Всекобанк переименовали в Банк финансирования и кредитования торговли (Торгбанк). В 1957 г. он был упразднен.

3.3. Банковская система в послевоенный период.

После реорганизации банковской системы, проведенной в 1959 г., Сельхозбанк и Цекомбанк были упразднены, Промбанк был превращен в Банк финансирования капитального строительства (Стройбанк СССР). С 1959 по 1987 гг. банковская система просуществовала без значительных изменений.

Государственный банк СССР являлся эмиссионным банком и расчетным центром страны. В его составе действовали Государственные трудовые сберегательные кассы. Если после банковской реформы 1930 г. в Госбанке было сосредоточено краткосрочное кредитование, то с 1959 г. он стал осуществлять и долгосрочное кредитование капитальных вложений. Его основные функции сводились: а) к регулированию денежного обращения; б) к организации государственного фонда кредитования народного хозяйства; в) к кредитованию предприятий всех отраслей (кроме строительства); г) к организации и

производству денежных расчетов; д) к кассовому обслуживанию народного хозяйства; е) к кассовому исполнению госбюджета; ж) к приобретению, хранению и использованию валютного фонда страны, производству расчетов с иностранными государствами.

Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР) осуществлял финансирование и долгосрочное кредитование капитального строительства. В 1961 г. Стройбанк был передан из ведения Минфина СССР в непосредственное подчинение правительству.

Банк для внешней торговли СССР (Внешторгбанк) производил валютные переводы по неторговым платежам из СССР в другие страны и из-за границы в СССР, хранил средства иностранных представительств в СССР и вел их счета в иностранной валюте, осуществлял валютно-кассовые операции неторгового характера, производил обмен валюты туристам и др. операции.

Сохранявшаяся впоследствии в течение нескольких десятилетий ситуация стабильности, полной неизменности, государственной монополии на кредитном рынке породила доверие к государственной банковской системе как к самому мощному гаранту вкладов, сформировала определенную психологию у населения, самого массового вкладчика. Она выражается в сохраняющемся длительное время устойчивом предпочтении государственных кредитных организаций коммерческим банкам.

В итоге к 1987 г. банковская система страны включала: а) Госбанк СССР; б) Стройбанк СССР; в) Внешторгбанк СССР. Госбанку была переподчинена государственная система трудовых сберегательных касс. За границей действовали совзагранбанки.

В 1987 г. внутри страны была осуществлена перестройка нижнего звена банковской системы и образованы пять специализированных банков: Агропромбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сбербанк СССР.

Образование суверенной банковской системы России связано с распадом СССР.

Тема 4. Становление и развитие кредитной системы Российской Федерации

4.1. Формирование кредитной системы РФ.

За достаточно непродолжительный период существования банковская система Российской Федерации прошла ряд этапов эволюции.

На первом этапе (он продолжался до конца 1993 г.) наблюдалась значительная концентрация ресурсов банковской системы в руках крупнейших кредитных учреждений, образованных на базе прежних государственных спецбанков — Сбербанка, Промстройбанка, Мосбизнесбанка (бывшего Жил-соцбанка) и ряда других.

На данном этапе развития коммерческие банки сформировали своеобразный механизм приспособления к конкурентной среде и извлечения прибыли. Он был обусловлен гиперинфляцией и связанной с ней отрицательной ставкой ссудного процента. В период гиперинфляции 1992—1993 гг. и значительных инфляционных ожиданий в 1994 г. деятельность многих коммерческих банков заключалась в следующем: принять вклады в рублях; конвертировать их в доллары; дождаться очередного значительного обесценения рубля, когда процент по вкладам станет отрицательным; конвертировать доллары в рубли и расплатиться по вкладам.

Поскольку реальная ставка процента была отрицательной, кредитные организации были вынуждены привлекать в значительных объемах крайне дешевые или даже вообще бесплатные обязательства. Главными источниками дешевых и бесплатных обязательств выступали средства в расчетах, бюджетные средства и депозиты до востребования.

Второй этап (1994-середина 1995 г.) развития банковской системы характеризовался появлением значительного числа вновь образованных коммерческих банков. Концентрация банковского капитала в этот период достигает наименьшего значения.

Развитию кредитных учреждений способствовала высокая инфляция, что позволяло банкам получать значительные прибыли без реального развития квалифицированного управления. Для банков этого периода было характерно инфляционное основание расширенного воспроизводства денежного капитала. Следует отметить, что банки на данном этапе развития практически не занимались долгосрочным кредитованием предприятий, так как проценты по кредитам фактически не компенсировали инфляции. Предприятия рассматривались в качестве источников бесплатных финансовых ресурсов в виде остатков на счетах. Их использованию, в свою очередь, способствовала развитость рынка валютных инструментов, обладавших высокой ликвидностью, что позволяло банкам оперативно работать с остатками средств. Таким образом, слабость главного действующего лица банковского сектора, узость собственной ресурсной базы, валютный крен изначально предопределили общую неустойчивость банковской системы, ее сильную зависимость от колебания валютного курса, изменений во внешнеэкономической среде.

Льготные кредиты Центробанка, обилие транзитных бюджетных средств на счетах банков привели к росту межбанковских кредитов (МБК) на фоне отсутствия так называемой «депозитной подушки» — средств мелких частных вкладчиков, которые и создают устойчивость кредитного учреждения.

Знаменательной датой в этот период стало 4 октября 1994 г. В «черный вторник» коммерческие банки вновь попытались воспроизвести ситуацию, характерную для первого этапа. Казалось бы, они добились своего, «обрушив» рубль. Но предпринятые правительством экстренные меры по стабилизации курса национальной валюты и удержанию валютного коридора стали губительны для коммерческих банков. Те из них, которые привыкли работать в условиях

гиперинфляции и строить на ней свою конкурентную стратегию, в массовом порядке прекратили свое существование.

24 августа 1995 г. на рынке межбанковских кредитов (МБК) разразился кризис. После «черного четверга» утратили собственные средства 365 банков, у 225 были отозваны лицензии. Крах рынка МБК обнаружил отсутствие у банков надежной ресурсной базы, неспособность работать в относительно нормальных экономических условиях, слабую связь с клиентами, необходимость работы с мелким частным вкладчиком, включающей в себя предоставление им широкого спектра услуг.

Падение темпов инфляции и кризис привели к банкротству большого числа мелких и средних банков, перевели развитие системы на новую ступень через процессы разорения, концентрации и централизации банковского капитала.

Накануне третьего периода численность коммерческих банков в Российской Федерации достигла максимума.

Рост числа банков в Российской Федерации

	1994 год				1995 год			
	На 1 января	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября	На 1 января	На 1 апреля	На 1 июля	На 1 октября
Кол-во	2019	2131	2294	2436	2517	2543	2559	2571

Но уже на 1 января 1996 г. численность банков составила 2090.

Для третьего этапа (с сентября 1995 г. по 1997 г.) характерно уменьшение доли валютных обязательств по сравнению с предыдущим этапом (с 20% до 10—12%), снижение доли кредитов с 60 до 55% и одновременный рост государственных обязательств с 3-5% до 20%. Это связано с развитием рынка государственных ценных бумаг. Появление государственных долговых обязательств имело целью осуществить безинфляционный переход к финансированию дефицита бюджета. Государство стало выступать в качестве главного заемщика финансовых ресурсов у коммерческих банков.

Важно отметить следующее. Крупнейшими операторами на рынке государственных долговых обязательств выступали банки, которые одновременно являлись и главными агентами по обслуживанию бюджетных счетов. Не трудно понять, что остатки бюджетных средств на счетах этих банков активно использовались для покупки государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа с переменным купоном (ГКО - ОФЗ).

Рынок ГКО — ОФЗ обладал весьма высокой ликвидностью, не уступающей ликвидности валютных счетов. Доходы по государственным ценным бумагам находились на очень высоком уровне по сравнению с другими финансовыми инструментами, что противоречило как теории, так и мировой практике, свидетельствующей о том, что вложение в финансовые инструменты с меньшей степенью риска приносит и меньшую доходность. Объяснение данного

феномена кроется в политике государственных властей, пытавшихся покрыть дефицит государственного бюджета за счет создания «пирамиды» долгов.

Снижение доходности ГКО, ужесточение денежной политики во второй половине 1997 г. повлекло ухудшение финансовых показателей деятельности банков. Балансовая прибыль по итогам 1997 г. в целом по коммерческим банкам сократилась в абсолютном выражении почти вдвое по сравнению с 1996 г., не достигнув даже уровня 1995 г.

В 1997 г. активизировались слияния банков, создание различных конгломератов, альянсов, банковских группировок, холдингов и т. п. Эти процессы характеризуют четвертый этап (с начала 1997 г. по август 1998 г.) в становлении банковской системы России, который связан также и с началом переориентации многих банков (прежде всего немосковских) на работу с реальным сектором экономики. В 1997 г. произошел перелом тенденции к абсолютному и относительному сокращению кредитной активности. За 9 месяцев 1997 г. московские банки без учета Сбербанка получили за счет кредитования от конечных заемщиков 37% своих доходов, региональные коммерческие банки — 48%.

Рассматриваемый период связан и с процессом активного встраивания в банковский сектор страховых компаний. Для этого использовались различные формы — от соглашений о стратегическом партнерстве до перекрестного владения неконтрольными пакетами акций. Для данного этапа характерна активизация в деятельности региональных банков, связанная со структуризацией банковского бизнеса путем создания региональных банков развития, различных альянсов местных коммерческих банков с целью защиты экономических, политических и электоральных интересов местных властей. Наиболее активно указанные процессы проходили в Москве, Санкт-Петербурге, Башкортостане.

Август 1998 г. знаменует начало пятого этапа развития банковской системы, сопровождаемый самым крупным банковским кризисом в современной России. Отказ Правительства отвечать по своим финансовым обязательствам в виде ГКО — ОФЗ разрушительно сказался на крупнейших системообразующих банках, основных держателях государственных ценных бумаг. По имеющимся оценкам, в ГКО — ОФЗ оказалось заморожено порядка 40—50 млрд.руб. собственно банковских средств, что составляло 90% суммарного уставного фонда российских банков и около четверти докризисного объема их совокупного уставного капитала.

Крах пирамиды ГКО — ОФЗ, строго говоря, не явился неожиданностью для коммерческих банков России. Вопрос стоял лишь о сроках крушения. Справедливости ради следует отметить, что уже в первой половине 1998г. показатели рентабельности у ведущих коммерческих банков России резко упали. По итогам шести месяцев 1998 г. балансовые убытки имели 8 из первой тридцатки крупнейших коммерческих банков. Таким образом, можно говорить о том, что крах финансовой пирамиды ГКО — ОФЗ лишь ускорил процесс

банкротства ряда коммерческих банков, прежде всего таких банков, как СБС-Агро, Инкомбанк, финансовое положение которых уже к августу было достаточно критическим.

Отток ресурсной базы и, прежде всего, изъятие валютных вкладов сберегателями практически на месяц парализовали банковскую систему. Относительным оплотом надежности оказались малые и средние банки, не имевшие валютных вкладов и обладавшие небольшой долей ГКО — ОФЗ в активах. Неизбежность их поглощения не вызывала сомнений у руководства Центробанка. Банковские неурядицы быстро трансформировались в валютный и далее в финансовый кризис, привели к глубокому социально-экономическому упадку общества. По оценкам многих ведущих специалистов мира, можно было сгладить пик падения, избежав существенных социальных и финансовых потрясений в обществе и ограничив их структурным кризисом банковской сферы, не затрагивая основных секторов экономики.

Пятый этап банковской системы продолжался по существу до середины 1999 г., когда начались активные действия по реструктуризации, санации проблемных банков.

Собственно с середины 1999 г. банковская система России перешла к новому, шестому этапу, который характеризуется законодательным обеспечением реструктуризации банков, ликвидацией банков-банкротов, реструктуризацией внешней задолженности банков. С середины 1999 г. обозначился рост капиталов иностранных банков, а с 2000 г. начали расти капиталы и российских банков. Так, если зарегистрированный уставной капитал действующих кредитных организаций на начало 1999 г. составлял 52,5 млрд. руб., то на начало 2000 г. он уже достиг 111,1 млрд. руб.

4.2. Кредитная система РФ в начале 20 века.

На данном этапе продолжалось сокращение числа зарегистрированных кредитных организаций. По состоянию на 1 марта 2001 г. в Российской Федерации было зарегистрировано 2114 кредитных организаций, к 1 марта 2002 г. таких организаций было уже только 1991. Количество действующих кредитных организаций, напротив, возросло с 1319 до 1327 к 1 апреля 2002 г., причем 723 из них (54%) имели головные офисы в Центральном федеральном округе. Рост произошел за счет увеличения численности небанковских кредитных организаций, количество работающих банков практически не изменилось. Отметим также и то, что процессы концентрации и централизации банковского капитала не имели широкого распространения в течение анализируемого периода: всего четыре банка были реорганизованы в связи с их присоединением к другим банкам.

Российская банковская система постепенно освобождается от банков, созданных в течение десятилетия, предшествующего банковскому кризису, и практически не работавших на банковском рынке. Круг реальных участников

российского рынка банковских услуг в целом сформировался, а рынок в основном поделен между ними.

Стабилизация организационной структуры рынка является одним из факторов улучшения качественных характеристик банковского сектора экономики. Так, к началу 2000 г. банковский сектор восстановил свои активы в реальном выражении, а на конец IV квартала 2001 г. они составляли уже 3 196 975 млн. руб. Произошли определенные позитивные сдвиги и в структуре активов коммерческих банков. Если до кризиса основным потребителем привлеченных банками ресурсов через рынок ГКО — ОФЗ выступало государство, то сегодня банки кредитуют в основном реальный сектор экономики. Так, например, «объем кредитов, предоставленных банками реальному сектору, за январь-сентябрь 2001 года возрос на 278,8 млрд. рублей, или на 22,0% в реальном исчислении, и составил 1074,6 млрд. рублей. Их доля в совокупных активах банковского сектора за январь — сентябрь 2001 года возросла с 33,7% на 01.01.2001 до 36,0% на 01.10.2001». Однако, несмотря на вполне ощутимые темпы роста, объем кредитов, предоставленных банками предприятиям, растет недостаточными темпами. Главная проблема, возможно, заключается в небольшом количестве надежных заемщиков и привлекательных объектов вложения ресурсов. Основными заемщиками остаются сырьевые отрасли (около трети) при доле обрабатывающих отраслей около 18%. В структуре кредитных портфелей коммерческих банков по-прежнему преобладают кредиты сроком до 1 года.

Положительной тенденцией развития банковской системы является расширение ресурсной базы кредитных организаций. Остатки на текущих банковских счетах увеличились за три квартала 2001 г. на 19,4% (в реальном исчислении к уровню 1 июля 1998 г. они составили 155,1%). Сумма срочных депозитов юридических лиц увеличилась на 28,9%, вместе с тем их доля в совокупных пассивах банковского сектора практически не изменилась (9,0% на 1 января 2001 г. и 9,1% на 1 октября 2001 г.).

Сформировалась устойчивая тенденция к росту остатков средств, привлеченных на счета физических лиц, что служит индикатором повышения доверия населения к банковскому сектору. Депозиты физических лиц за январь — сентябрь 2001 г. увеличились на 34,5%, а их доля в совокупных пассивах банковского сектора — с 18,9% на 1 января 2001 г. до 20,1% на 1 октября 2001 г.

Отмеченные тенденции позволяют охарактеризовать ситуацию в российской банковской системе как достаточно устойчивую. Однако в банковской системе еще не произошли институциональные изменения, которые позволили бы предотвратить новые системные банковские кризисы. Кроме того, возможности отечественных банков не соответствуют потребностям развивающейся российской экономики. Это означает, во-первых, необходимость дальнейшей реструктуризации банковской системы, а во-вторых, ускорение роста банковской системы по сравнению с другими секторами экономики.

Тестовые задания

1. Банковская система России включает с себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

2. Кредитной организации запрещено заниматься:

- А) кредитной деятельностью,
- Б) деятельностью на рынке ценных бумаг,
- В) торговой деятельностью,
- Г) все вышеперечисленное верно.

3. К функциям коммерческих банков относятся:

- А) посредническая деятельность в движении ссудного капитала,
- Б) аккумуляция денежных средств,
- В) посредничество в осуществлении расчетов между различными хозяйствующими субъектами,
- Г) все вышеперечисленное верно.

4. Надзорная функция ЦБ РФ выражается в проведении контроля за соблюдением кредитными организациями действующего банковского законодательства, получении от них информации о состоянии коммерческих банков, ее анализе:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

5. Банк России в своей деятельности подотчетен:

- А) Президенту РФ,
- Б) Правительству РФ,
- В) Государственной Думе РФ,
- Г) нет верного ответа.

6. Основными характеристиками одноуровневой банковской системы является преобладание горизонтальных связей между банками, универсализация их операций и функций:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

7. Банк России имеет право осуществлять следующие операции:

- А) предоставлять кредиты физическим лицам,
- Б) покупать, хранить и продавать драгоценные металлы,
- В) покупать, продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке,
- Г) все вышеперечисленное верно.

8. Основными целями деятельности Центрального Банка РФ являются:

- А) эффективное управление золотовалютными резервами,
- Б) защита и обеспечение устойчивости рубля.
- В) установление официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,

Г) верного ответа нет.

9. Необходимость развития банковской сети обуславливается потребностями:

- А) борьбы с ростовщичеством,
- Б) распространения безналичных расчетов,
- В) конвертации форм и видов денег,
- Г) все вышеперечисленное верно,
- Д) верного ответа нет.

10. Выберите из перечня сделки, которые может осуществлять кредитная организация в соответствии с законодательством:

- А) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- Б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- В) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями,
- Г) лизинговые операции.

11. Причины существования банков:

- А) трансформация рисков кредитных сделок,
- Б) аккумуляция денежных средств,
- В) создание безналичных денег,
- Г) верного ответа нет.

12. Современную национальную банковскую систему России можно охарактеризовать как двухуровневую:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

13. К основным функциям Центрального Банка РФ относятся:

- А) установление правил проведения банковских операций,
- Б) монопольно осуществлять эмиссию наличных денег,
- В) осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций,
- Г) все вышеперечисленное верно.

14. ЦБ РФ:

- А) разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику единолично,
- Б) разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику совместно с Правительством РФ,
- В) участвует исключительно в проведении денежно-кредитной политики,
- Г) верного ответа нет.

15. Коммерческим банкам в РФ запрещено заниматься:

- А) производственной деятельностью,

- Б) страховой деятельностью,
- В) профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг,
- Г) все вышеперечисленное верно.

16. ЦБ РФ подотчетен:

- А) Совету Федерации,
- Б) Правительству РФ,
- В) Министерству финансов РФ,
- Г) верного ответа нет.

17. Банковская система представляет собой совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства, находящейся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

18. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:

- А) собственностью Банка России,
- Б) частично собственностью Банка России и федеральной собственностью,
- В) федеральной собственностью,
- Г) верного ответа нет.

19. Целями деятельности ЦБ РФ являются:

- А) получение прибыли,
- Б) защита и обеспечение устойчивости рубля,
- В) развитие и укрепление банковской системы РФ,
- Г) все вышеперечисленное.

20. По форме собственности различают банки:

- А) государственные, эмиссионные, акционерные,
- Б) эмиссионные, депозитные, коммерческие,
- В) универсальные, специализированные,
- Г) верного ответа нет.

21. Вы берите из перечня операции, относящиеся к банковским, в соответствии с российским законодательством:

- А) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- Б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- В) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями,
- Г) лизинговые операции.

22. Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

23. Причиной создания Артиллерийского банка послужила:

- А) необходимость увеличить объемы кредитования помещиков,

- Б) необходимость увеличить объемы кредитования правительства.
- В) необходимость содержания артиллерийских корпусов, на оружейное дело,
- Г) все вышеперечисленное верно.

24. Инициатором создания «Банковых контор вексельного производства для обращения внутри России медных денег» являлся:

- А) А.Л.Штиглиц,
- Б) П.И.Шувалов,
- В) Н.С.Мордвинов,
- Г) Д.А.Гурьев.

25. Купеческий банк был предназначен для:

- А) кредитования торговых операций российских купцов,
- Б) кредитования дворян,
- В) кредитования исключительно внешнеторговых операций российских купцов,
- Г) нет верного ответа.

26. Наибольший урон деятельности Дворянского банка был нанесен:

- А) подложными залогами,
- Б) несостоятельностью должников,
- В) неверной оценкой заложенного имущества,
- Г) все вышеперечисленное верно.

27. Первым кредитным учреждением России:

- А) стала Монетная контора,
- Б) стал Дворянский банк,
- В) стал Купеческий банк,
- Г) стал Сенат.

28. Астраханский ссудный банк осуществлял следующие операции:

- А) предоставлял кредиты купцам.
- Б) предоставлял кредиты жителям Астрахани на строительство каменных домов,
- В) выделение средств для создания хлебного магазина для нужд армии,
- Г) все вышеперечисленное верно.

29. Ассигнационный банк возглавляло правление, непосредственно подчинявшееся Екатерине 2:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

30. В правление Екатерины 2 банки:

- А) выполняли только активные операции: предоставление ссуд под залог недвижимости или иных ценностей,
- Б) выполняли только пассивные операции: прием вкладов,
- В) выполняли и пассивные и активные операции,
- Г) верного ответа нет.

31. К специфическим операциям Заемного банка можно отнести:

- А) кредитование,

- Б) учет векселей,
- В) страхование недвижимых объектов,
- Г) верного ответа нет.

32. Ассигнационный банк состоял из двух банков: Санкт-Петербургского и Московского:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

33. Сохранная казна:

- А) была создана при воспитательном детском доме и принимала вклады,
- Б) была создана при банкирском доме Ивана Фредерикса и предоставляла кредиты,
- В) была создана при воспитательном доме и принимала вклады и выдавала кредиты,
- Г) верного ответа нет.

34. Суммы кредитов Астраханского банка составляли:

- А) от 10 до 1000 рублей,
- Б) от 100 до 10000 рублей,
- В) от 10000 до 100000 рублей,
- Г) размер кредитов ограничен не был.

35. В начале 18 века частным кредитованием в России занимались:

- А) чиновники,
- Б) купцы,
- В) иностранцы, получившие российское подданство,
- Г) все вышеперечисленные могли заниматься кредитованием,
- Д) ни один из вышеперечисленных не мог.

36. Государственный заемный банк предоставлял кредиты:

- А) под залог золота, серебра,
- Б) недвижимости,
- В) поручительство,
- Г) только под залог драгоценных металлов и недвижимости.

37. В соответствии с «Проектом о банке казенном» данное учреждение:

- А) предназначалось для кредитования купцов под 6% годовых,
- Б) предназначалось для выпуска банкнот,
- В) предназначалось для кредитования помещиков под 6% годовых,
- Г) все вышеперечисленное верно.

38. Первая попытка создания учреждения, подобного банку, принадлежит:

- А) Екатерине 2,
- Б) И.П.Шувалову,
- Г) А.Л.Ордын-Нащокину,
- Д) верного ответа нет.

39. Монетная контора предоставляла ссуды под 8 % годовых с обеспечением в виде золота и серебра:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

40. Медный банк обладал капиталом:

- А) 50 тыс. руб.,
- Б) 1 млн.руб.,
- В) 2 млн.руб.,
- Г) размер капитала не был установлен.

41. Государственный банк был создан с:

- А) основным капиталом – 50 млн.руб., резервным - 5 млн.руб.,
- Б) основным капиталом - 10 млн.руб., резервным - 2 млн.руб.
- В) основным капиталом – 2 млн.руб.,
- Г) верного ответа нет.

42. Целью создания Государственного банка было:

- А) выпуск кредитных билетов по требованию правительства,
- Б) кредитование операций правительства,
- В) оживление торговых оборотов и упорядочение денежно-кредитной системы,
- Г) все вышеперечисленное верно.

43. Государственный коммерческий банк преимущественно занимался кредитованием:

- А) помещиков,
- Б) купцов,
- В) промышленников,
- Г) верного ответа нет.

44. С момента своего возникновения Государственный банк сочетал как эмиссионную, так и коммерческую деятельность:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

45. «Государственное банковское дело должно служить промышленности существующей, а не возбуждать таковой искусственно». Это высказывание принадлежит:

- А) А.Л.Штиглицу,
- Б) М.М.Сперанскому,
- В) П.Д.Киселеву,
- Г) Д.А.Гурьеву,
- Д) верного ответа нет.

46. В 1872 году был:

- А) утвержден и опубликован устав Государственного банка,
- Б) утвержден правительством устав первого коммерческого акционерного банка,
- В) временные правила учреждения и деятельности банков,
- Г) все вышеперечисленное верно.

47. В конце 19 века в кредитную систему России входили:

- А) городские кредитные общества,
- Б) ломбарды,
- В) городские сберегательные кассы,
- Г) все вышеперечисленное верно.

48. Права Государственного банка (19 век):

- А) осуществление вкладных операций,
- Б) выдача ссуд,
- В) покупка и продажа государственных процентных бумаг,
- Г) все вышеперечисленное верно.

49. Государственный коммерческий банк был создан по инициативе:

- А) А.Л.Штиглица,
- Б) М.М.Сперанского,
- В) П.Д.Киселева,
- Г) Д.А.Гурьева,
- Д) верного ответа нет.

50. В правление Е.Ф.Канкрин:

- А) произошло существенное увеличение числа банков в регионах,
- Б) изменилось соотношение между кредитованием помещиков и государства в пользу последнего,
- В) изменилось соотношение между кредитованием помещиков и государства в пользу первых,
- Г) все вышеперечисленное верно.

51. Первый устав Государственного банка был утвержден:

- А) в 1872 году,
- Б) в 1859 году,
- В) в 1860 году,
- Г) верного ответа нет.

52. Первым акционерным частным коммерческим банком был:

- А) Петербургский частный акционерный коммерческий банк,
- Б) Московский купеческий банк,
- В) Санкт-Петербургский международный коммерческий банк,
- Г) верного ответа нет.

53. Законом 1883 года были установлены следующие ограничения для банков:

- А) норматив, устанавливающий соотношение 1:5 между размером основного капитала банка и суммой обязательств банка,
- Б) норматив максимального размера кредита для одного клиента ,
- В) ограничения по использованию кредита в банке членам правления,
- Г) все вышеперечисленное верно.

54. В конце 19 века в кредитную систему России входили:

- А) акционерные коммерческие банки,
- Б) городские общественные банки,
- В) общества взаимного кредита,
- Г) все вышеперечисленное верно.

55. С 1961 по 1967 гг. численность учреждений Госбанка:

- А) увеличивалась,
- Б) уменьшалась,
- В) не изменялась.

56. Операции ликвидированного Цескомбанка были переданы:

- А) Госбанку СССР,

- Б) Стройбанку СССР,
- В) Внешторгбанку СССР,
- Г) все вышеперечисленное верно.

57. В 70-е гг. 20 века сберкассы:

- А) привлекали средства населения во вклады,
- Б) продавали государственные облигации,
- В) проводили операции по выплате пенсий и пособий,
- Г) все вышеперечисленное верно.

58. С 1963 года сбергательные кассы находились в ведении:

- А) Государственный банк СССР,
- Б) Министерства финансов СССР,
- В) Совета министров СССР,
- Г) верного ответа нет.

59. С 1959 г. к основным функциям Госбанка относятся:

- а) регулирование денежного обращения;
- б) организация государственного фонда кредитования народного хозяйства;
- в) кредитование предприятий всех отраслей (кроме строительства);
- г) все вышеперечисленное верно.

60. С 1965 по 1975 гг. наиболее высокие темпы прироста были характерны

для кредитных операций:

- А) Госбанка СССР,
- Б) Стройбанка СССР,
- В) Внешторгбанка СССР,
- Г) все вышеперечисленное верно.

61. Жилищно-строительные кооперативы имели возможность привлекать

кредиты:

- А) Госбанка СССР,
- Б) Стройбанка СССР,
- В) Внешторгбанка СССР,
- Г) все вышеперечисленное верно.

62. В 60-е гг. 20 века были ликвидированы:

- А) кредитные кооперативы.
- Б) ломбарды,
- В) общества взаимного кредита,
- Г) верного ответа нет.

63. В 50-е гг. 20 века сберегательные кассы принимали следующие виды вкладов:

- А) вклады до востребования,
- Б) срочные вклады,
- В) условные вклады,
- Г) все вышеперечисленное верно.

64. С 1959 года Государственный банк СССР выполнял следующие функции:

- А) кассовое исполнение государственного бюджета,
- Б) организация и осуществление денежных расчетов,
- В) кредитование исключительно кредитных организаций,
- Г) все вышеперечисленное верно.

65. Вследствие реорганизации Промбанка был создан:

- А) Жилсоцбанк СССР,
- Б) Стройбанк СССР,
- В) Сельхозбанк СССР,
- Г) верного ответа нет.

66. В период с 1965 по 1975 гг. лидером по объемам долгосрочного кредитования был:

- А) Госбанк СССР,
- Б) Стройбанк СССР,
- В) Внешторгбанк СССР,
- Г) Жилсоцбанк СССР.

67. Ломбарды выдавали кредиты:

- А) предприятиям на краткосрочной и долгосрочной основе,
- Б) предприятиям исключительно на краткосрочной основе,
- В) физическим лицам на долгосрочной и краткосрочной основе,
- Г) физическим лицам на краткосрочной основе.

68. В 70-е гг. 20 века количество заграничных банков:

- А) увеличивалось,
- Б) уменьшалось,
- В) не изменялось.

69. К началу 60-гг. прием платежей населения за квартиру, коммунальные услуги осуществляли сберкассы на всей территории РСФСР:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

70. Ломбарды функционировали как:

- А) совершенно самостоятельные организации,
- Б) организации, деятельность которых была полностью регламентирована государственными органами,

В) организации, деятельность которых была частично регламентирована государственными органами,

Г) верного ответа нет.

71. С 1976 года сумма вкладов населения в сберегательных кассах стала превышать размер государственного бюджета СССР:

А) утверждение верно,

Б) утверждение неверно.

72. Жилсоцбанк СССР осуществлял:

А) кредитование предприятий связи, строительства,

Б) расчетное обслуживание предприятий торговли, легкой промышленности,

В) кредитование кооперативов,

Г) все вышеперечисленное верно.

73. С 1959 г. к основным функциям Госбанка относятся:

а) регулирование денежного обращения;

б) организация государственного фонда кредитования народного хозяйства;

в) кредитование предприятий всех отраслей (кроме строительства);

г) все вышеперечисленное верно.

74. С 1961 по 1967 гг. численность учреждений Стройбанка СССР:

А) увеличивалась,

Б) уменьшалась,

В) не изменялась.

75. Жилищно-строительные кооперативы получали:

А) краткосрочные кредиты,

Б) долгосрочные кредиты,

В) все вышеперечисленное верно.

76. Стройбанк СССР преимущественно осуществлял:

А) долгосрочное кредитование капитальных вложений,

Б) краткосрочное кредитование подрядных строительных организаций,

В) организацию безналичных расчетов в строительстве.

Г) все вышеперечисленное верно.

77. С 1959 г. к основным функциям Госбанка относятся:

а) организация и производство денежных расчетов;

б) кассовое обслуживание народного хозяйства;

в) кассовое исполнение госбюджета;

г) все вышеперечисленное верно.

78. К 1960 году сохранились следующие заграничные банки:

А) Московский народный банк,

Б) Хандельсбанк,

В) Евробанк,

Г) все вышеперечисленное верно.

79. Банковская система страны в послевоенный период включала:

А) Госбанк СССР, Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства, Внешторгбанк СССР,

Б) Госбанк СССР, Банк финансирования социалистического земледелия,

В) Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР,

Г) все вышеперечисленное верно.

80. В 70-е гг. 2-го века количество банков – корреспондентов Госбанка СССР за рубежом:

А) увеличивалось,

Б) уменьшалось.

81. По вкладам до востребования в сберкассах:

А) проценты не начислялись,

Б) проценты начислялись по ставке 1%,

В) проценты начислялись по ставке 3%,

Г) верного ответа нет.

82. В 70-е гг. 20 века наблюдался существенный разрыв между объемами средств граждан, привлекавшихся сберегательными кассами во вклады, и суммами предоставлявшихся населению кредитов:

А) утверждение верно,

Б) утверждение неверно.

83. Реорганизация банковской системы в конце 1987 года привела к появлению:

А) Сбербанк СССР,

Б) Стройбанк СССР,

В) Внешторгбанк СССР,

Г) все вышеперечисленное верно.

84. Для банковской системы РФ в 2000-х было характерно:

А) как резкое увеличение, так и резкое сокращение числа кредитных организаций,

- Б) реализация принципа разграничения полномочий между ЦБ РФ и коммерческими банками,
- В) отсутствие законодательной базы регулирования банковской деятельности,
- Г) все вышеперечисленное верно.

85. К 1987 г. банковская система страны включала:

- А) Госбанк СССР;
- Б) Стройбанк СССР;
- В) Внешторгбанк СССР;
- Г) все вышеперечисленное верно.

86. В 2000 году в структуре кредитных портфелей банков преобладают кредиты сроком:

- А) до года,
- Б) от года до 3 лет,
- В) свыше трех лет,
- Г) верного ответа нет.

87. В 1992-1993 гг. начал формироваться на втором уровне банковской системы страны сектор иностранных банков, а также банков со смешанным капиталом:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

88. Укажите, к каким последствиям привел кризис 1998 года:

- А) сокращение капиталов банков на 30%,
- Б) прекращение деятельности группы крупных банков,
- В) рост суммарных активов банков,
- Г) все вышеперечисленное верно.

89. На третьем этапе развития банковской системы РФ банки являлись крупнейшими операторами на рынке государственных долговых обязательств:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

90. Для 90-х гг. 20 века было характерно преобладание мелких и средних банков, расположенных преимущественно в Москве и Московской области:

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

91. К 1987 году банковская система страны включала:

- А) Госбанк СССР,
- Б) Стройбанк СССР,
- В) Внешторгбанк СССР,
- Г) все вышеперечисленное верно.

92. Для 1997 года были характерны:

- А) процессы слияния банков,
- Б) переориентация банков на работу с реальным сектором экономики,

- А) утверждение верно,
- Б) утверждение неверно.

104. К 1986 году к специальным банкам относились:

- А) Промстройбанк СССР,
- Б) Внешэкономбанк СССР,
- В) Сбербанк СССР,
- Г) все вышеперечисленное верно.

105. В начале 90-х гг. в банковской системе РФ преобладали:

- А) государственные банки,
- Б) коммерческие специализированные банки,
- В) коммерческие универсальные банки,
- Г) верного ответа нет.

106. В 1996 году доля вкладов населения с Сберегательном банке составляла:

- А) не менее 20% от общего объема вкладов населения в кредитных организациях,
- Б) не менее 40% от общего объема вкладов населения в кредитных организациях,
- В) не менее 60% от общего объема вкладов населения в кредитных организациях,
- Г) верного ответа нет.

107. Агропромбанк СССР осуществлял преимущественно:

- А) кредитование капитальных вложений промышленных предприятий,
- Б) кредитование населения,
- В) кредитование организаций потребительской кооперации,
- Г) все вышеперечисленное верно.

108. В 2001 году ситуация в банковской системе характеризовалась следующими изменениями:

- А) рост остатков средств, привлеченных на счета физических лиц,
- Б) увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям реального сектора, в общем объеме кредитного портфеля банков,
- В) восстановление величины активов банков до докризисного уровня,
- Г) все вышеперечисленное верно.

109. Для 2000- 2005 гг. характерно:

- А) увеличение количества убыточных кредитных организаций,
- Б) сокращение количества филиалов банков,
- В) сокращение доли банков с капиталом свыше 180 млн.руб. ,
- Г) все вышеперечисленное верно.

110. В августе 1998 года в ГКО — ОФЗ оказалось заморожено порядка 40—50 млрд.руб. собственно банковских средств:

- А) утверждение верно,

Б) утверждение неверно.

Тематика рефератов

1. Кредитная реформа 30-х годов 20 века.
2. Реорганизация банковской системы СССР в 50-е гг. 20 века.
3. Место кредитных кооперативов в российской кредитной системе: исторический аспект.
4. Построение банковской системы России в период с 1917 по 1930 гг.
5. Государственный банк России: история создания и развития до 1917 года.
6. История возникновения и развития городских общественных банков в дореволюционной России.
7. Возникновение и развитие банковских учреждений в России в 18 веке (правление Елизаветы Петровны).
8. Ипотечные банки в Российской империи.
9. Общества взаимного кредита в кредитной системе России (до реформы 1930 г.).
10. Центральный банк РФ в современной кредитной системе России.
11. Роль банкирских домов в кредитной системе Российской империи.
12. Реформирование кредитной системы страны в конце 80-гг. 20 века.
13. Создание банков в регионах России в 18-19 вв.
14. Создание частных банков в России.
15. История сберегательных касс в дореволюционной России.
16. Развитие сберегательных касс в период с 1917 по 2001 гг.
17. Российские государственные банки для дворянства в 18 веке.
18. Ссудные операции русских монастырей в 14-17 вв.
19. Российские банки за рубежом в конце 19 - начале 20 вв.
20. Сельские банки в России до 1917 года.

Список литературы

1. Ананьич Б.В., Калмыков С.В., Петров Ю.А. Главный банк России (от Государственного банка Российской империи к Центральному банку РФ, 1860-2000). – М.: Издание ЦБ РФ, серия «Банк России: история и современность». Выпуск 4, 2000.
2. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. – М.: 1998. – 321с.
3. Атлас З.В. Социалистическая денежная система. – М., 1969.

4. Барковский Н.Д. Мемуары банкира (1930-1990). – М.: Финансы и статистика, 1998. – 208с.
5. Боровой С.Я. Кредит и банки России (середина XII – 1861 г.). – М., 1958.
6. Борисов Ю.Ф. О началах кредитно-денежной политики в России (XVIII в. - середина XIX в.//Вестник ФА, 2005, №2.
7. Бугров А.В. Очерки по истории Государственного банка Российской империи/ Приложение к журналу «Банки и технологии». – М., 2000. – 346с.
8. Бугров А.В. Очерки по истории казенных банков в России. – М.: Научно-технический центр «КВАН». 2003.
9. Витте С.Ю. Избранные воспоминания, 1849 – 1911 г. – М.: Мысль, 1991.
10. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебник. – М.: ЭКСМО, 2005. – 496с.
11. Государственный Банк Российской империи (1860-1916): Краткий очерк деятельности за 1860-1909 гг. – М.: Кошелек, 202с.
12. Госбанк СССР и его роль в развитии экономики страны. 1921-1981/под ред. В.С.Алхимова. –М.: Финансы и статистика, 1981.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник/Г.Е.Алпатов, Ю.В.Базулин, и др.; под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Кнорус, 2006. – 560.
14. Деньги, кредит, банки: Учебник/колл. авторов.; Под ред. В.В.Иванова, Б.И.Соколова. – М.: Велби, 2004. – 624.
15. История Банка России. 1860-2010: в 2-х т. – М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2010.
16. История Государственного банка СССР (в документах). – М.: Финансы, 1971.
17. Кредитно-денежная система СССР. – М.: Финансы, 1967.
18. Левичева И.Н. История создания государственного банка в России. – М., 1995.
19. Лысова Н.А. История развития денежной и кредитной системы России. – Владивосток, 1997.
20. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. – М.: ТД «Элит», 2002,. – 324с.
21. Мехряков В.Д. История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России. – М.: Финансы, 1995.
22. Морозан В.В. История банковского дела в России: теория и практика. – М.: 1996. -189с.
23. Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII в. – первая половина XIX в.). - СПб.: Крига, 2004.

24. Петров Ю.А., Калмыков С.В. Сберегательное дело в России: вехи истории. – М., 1995.
25. Полищук А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: Финансы и статистика, 2005.-216с.
26. Полянский Н.П. Воспоминания банкира/Сост. Н.В.Полянский. – М:2007. – 208с., 18 илл.
27. Разманова Н.А. История финансово-кредитной системы российской империи в XVIII в. - начале XX в. [fa.mnrcsm.ru>progs/progs/ifks.pdf](http://fa.mnrcsm.ru/progs/progs/ifks.pdf)
28. Сорокина Ю.В. Система государственных финансовых органов России 19 столетия. – Воронеж, 1998.
29. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 608с.
30. Шенгер Ю.Е. Очерк советского кредита. – М., 1961. – 267с.
31. Периодические издания: «Финансы и кредит», «Финансы», «Банковское дело», «Эксперт», «РЭЖ», «Экономист», «Российская экономика: прогнозы и тенденции», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит», «Экономическая газета», «Финансовая газета», «Финансы и кредит» и другие.
32. Интернет – ресурсы: <http://www.cbr.ru/>,
<http://www.banki.ru/>,<http://www.klerk.ru/banklist/>,<http://credit.ru/>,<http://rbc.ru/>,
<http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>,<http://www.fd.ru/>,<http://www.minfin.ru/ru/>,<http://www.bankir.ru/>,<http://www.bankclub.ru/>,<http://www.vestnik.fa.ru/>,<http://www.raexpert.ru/>,
<http://www.gks.ru>