

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЛИАЛ**

Тема 6.2. Банковская система

1

Орел, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Понятие банковской системы. Двухуровневая банковская система РФ.
2. Правовое положение Центрального банка (ЦБ) РФ.
3. Основные функции и задачи ЦБ РФ.
4. Инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики
5. Понятие и функции коммерческих банков.
6. Лицензии на осуществление операций. Виды банковских операций.
7. Специализированные кредитно-финансовые учреждения.

Вопрос 1. Понятие банковской системы. Двухуровневая банковская система РФ

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно—кредитного механизма. Банковская система включает в себя ЦБ РФ, сеть коммерческих банков и других кредитно—расчетных центров.

К основным функциям банковской системы относятся:

- 1) организация безналичного оборота;
- 2) организация налично-денежного оборота;
- 3) аккумуляция средств для функционирования кредитования отраслей экономики;
- 4) расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета;
- 5) организация хранения сбережений населения.

Важное значение имеют принципы организации банковской системы, к ним относятся:

- 1) государственная монополия на осуществление регулирования и надзора за банковской деятельностью. Она позволяет проводить в государстве единую эмиссионную политику и надзирать за банковской деятельностью;
- 2) централизация банковской системы. Обязательность государственного регулирования деятельности кредитных организаций ЦБ РФ;
- 3) самостоятельность банков в совершении банковских операций.

Первый уровень банковской системы представлен центральным банком (эмиссионным банком). Основной целью деятельности центрального банка является обеспечение устойчивости денежно-кредитной системы страны, стабильное функционирование коммерческих банков.

На **втором уровне** оперируют коммерческие банки различных типов: универсальные, специализированные, инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые, внутрипроизводственные банки и небанковские финансово-кредитные институты — инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании.



Рис. 1. Современная банковская система Российской Федерации

Формальным признаком наличия двухуровневой банковской системы являются два самостоятельных нормативных акта, отдельно регулирующих правовое положение ЦБ РФ и коммерческих банков:

- Федеральный закон РФ «О ЦБ РФ»;
- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности».

Вопрос 2. Правовое положение Центрального банка (ЦБ) РФ.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, 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;
- ❖ обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- ❖ развитие финансового рынка Российской Федерации;
- ❖ обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

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.

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.

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)».

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 и некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации и некредитные финансовые организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации и некредитные финансовые 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 финансовом 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.

Вопрос 3. Основные функции и задачи ЦБ РФ.

Задачи:

- 1) Главной задачей Банка России выступает укрепление покупательной способности национальной денежной единицы (рубля), развитие платежного оборота, осуществление надзора за работой коммерческих банков,
- 2) развитие, укрепление и обеспечение надежности и поддержание стабильности банковской системы,
- 3) контроль объема и структуры денежной массы в обращении,
- 4) составление платежного баланса.

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

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

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

6) 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;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);
- 10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

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

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

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

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

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

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Вопрос 4. Инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики

Денежно-кредитная политика является одним из главных звеньев экономической политики государства и представляет собой систему целей, методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, разработанных Центральным банком совместно с Правительством, для обеспечения необходимых условий в денежно-кредитной сфере в целях развития национальной экономики.

Имеющиеся в распоряжении денежных властей инструменты денежно-кредитного регулирования различаются по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги), но своей форме (прямые и косвенные), по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные), по срокам воздействия (краткосрочные и долгосрочные). Все эти методы используются в системе, т.е. во взаимодействии друг с другом.

Банк России проводит денежно-кредитную политику с помощью инструментов, которые закреплены за ним законодательно.

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлено, что основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

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

Вопрос 5. Понятие и функции коммерческих банков

Коммерческий банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять определенные банковские операции. Коммерческий банк — это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций.

Основными функциями коммерческих банков являются:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства, населения;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Вопрос 6. Лицензии на осуществление операций. Виды банковских операций.

Созданному путем учреждения банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций.

- 1) лицензия на осуществление банковских операций в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).
- 2) лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков.

Созданному путем учреждения банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций.

3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

4) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

5) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

- 1) привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности (кредит);
- 3) открытие и ведение банковских счетов клиентов.

Кроме перечисленных, к банковским операциям относятся:

- 1) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 3) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 4) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 5) выдача банковских гарантий.
- 6) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Все банковские операции делятся на два вида:

- .. активные;
- .. пассивные.

Пассивные операции – это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств.

Привлеченные средства формируются посредством следующих банковских операций:

- привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц;
- депозитные операции;
- выпуск ценных бумаг.

Активные операции – операции по размещению собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли. От качественного осуществления активных операций банка зависят ликвидность, доходность, следовательно, и финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- § кредитные (ссудные);
- § инвестиционные;
- § гарантийные;
- § операции с ценными бумагами.

Основу активных операций составляют кредитные операции.

Вопрос 7. Специализированные кредитно-финансовые учреждения

Третий элемент банковской системы — специализированные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основных операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

К специализированным кредитно-финансовым

учреждениям относятся:

- § Инвестиционные банки
- § Сберегательные учреждения
 - § Страховые компании
 - § Пенсионные фонды
- § Инвестиционные компании

Инвестиционные банки занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т. е. проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг. Они привлекают капитал путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков.

Сберегательные учреждения (взаимно-сберегательные банки, ссудно-сберегательные ассоциации, кредитные союзы) аккумулируют сбережения населения и вкладывают денежный капитал в основном в финансирование коммерческого и жилищного строительства.

Страховые компании, главная функция которых — страхование жизни, имущества и ответственности, превратились в настоящее время в важнейший канал аккумуляции денежных сбережений населения и долгосрочного финансирования экономики.

Пенсионные фонды, как и страховые компании, активно формирует страховой фонд экономики, который приобретает все большую роль в процессе расширенного воспроизводства.

Инвестиционные компании выполняют роль промежуточного звена между индивидуальным денежным капиталом и корпорациями, функционирующими в нефинансовой сфере. Инвестиционные компании различаются в зависимости от колебаний курсов ценных бумаг.

Повышение цены на акции, которыми владеет компания, приводит к росту курса её собственных акций.

Самостоятельная работа. Сообщение на тему «История банковского дела в России», «Центральный банк и его роль».