

Банковская система

Понятие банковской системы. Двухуровневая банковская система РФ.
Основные функции и задачи ЦБ РФ. Инструменты и методы проведения
кредитно-денежной политики. Понятие и функции коммерческих банков.
Лицензии на осуществление операций. Виды банковских операций.
Специализированные кредитно-финансовые учреждения.

Банковская система – это совокупность различных видов банков, осуществляющих целый комплекс банковских операций. Банковская система в качестве составной части входит в более крупную систему – кредитную систему страны. Основной структурной единицей банковской системы является банк.

Банк – это финансово-кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и/или юридических лиц во вклады (депозиты);**
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;**
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ст. 8 Банковского кодекса РБ).**

Основные виды банков – это центральный банк и коммерческие банки. В зависимости от наличия центрального банка в банковской системе страны, последняя может быть:

- одноуровневая (представлена либо коммерческими банками либо одним центральным банком);**
- двухуровневая (состоит из центрального банка и сети коммерческих банков).**

Банковская система представляет собой не просто сумму банков, а именно их совокупность, которая насквозь пронизана внутренними связями. Взаимосвязь банков проявляется в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов, а также через установленные между ними корреспондентские отношения.

Основными свойствами банковской системы являются:

- **иерархичность построения;**
- **наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т.е. обеспечивают целостность системы;**
- **упорядоченность ее элементов, отношений и связей;**
- **динамичность банковской системы;**
- **«закрытость» банковской системы;**
- **наличие процессов управления.**

Каждое государство имеет свою структуру кредитной и банковской системы, свою организацию кредитного дела, банковской деятельности. Основой любой кредитной системы являются банки, степень развития специализированных кредитно-финансовых организаций в разных государствах различна.

На развитие банковской системы любой страны влияют следующие факторы:

- **степень развитости товарно-денежных отношений, развитости торговли, денежного обращения;**
- **общественный и экономический порядок;**
- **законодательная база;**
- **общие представления о сущности и роли банка в экономике;**
- **фаза экономического цикла (на фазе подъема – бурное развитие, в условиях экономического кризиса, особенно сопровождающегося инфляцией – спад);**
- **политические факторы;**
- **текущая экономическая политика государства;**
- **межбанковская конкуренция;**
- **степень налогового давления.**

Исторически сформировалось несколько типов банковских систем:

- **централизованная (распределительная);**
- **рыночная;**
- **переходного типа (от централизованной к рыночной).**

- **Современная банковская система Российской Федерации**

Принцип двухуровневой структуры банковской системы реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как верхний уровень банковской системы, который выполняет функции

- **денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.**

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний, уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т. п. В процессе функционирования они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

Главными задачами ЦБ являются:

- **Поддержание стабильности денежной системы государства,**
- **Обеспечение покупательской стабильности национальной валюты,**
- **Влияние на ценовую систему страны.**

Достижение целей – эмиссия, которая осуществляется через следующие функции ЦБ:

- **эмиссия наличных денег и контроль за денежным обращением,**
- **аккумуляция и хранение резервов кредитных учреждений,**
- **хранение официальных золотых и валютных резервов страны,**
- **исполнение государственного бюджета и управление гос.долгом,**
- **кредитование коммерческих банков, выполнение роли кредитора,**
- **организация и осуществление межбюджетных отношений,**
- **денежное кредитное регулирование экономики,**
- **регулирование и контроль за деятельностью кредитных учреждений.**

Это обеспечивается через следующие операции ЦБ:

- **Выдача лицензий на банковскую деятельность**
- **Проверка отчетности в коммерческих банках**
- **Банк устанавливает нормативы деятельности коммерческого банка и контролирует их выполнение.**

Важнейшими функциями коммерческих банков являются:

- аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;
- кредитование предприятий, организаций, государства и населения;
- организация и осуществление расчетов в хозяйстве;
- учет векселей и операций с ними;
- операции с ценными бумагами;
- хранение финансовых и материальных ценностей;
- управление имуществом клиентов по доверенности (трастовые операции).

Центральные эмиссионные банки возглавляют кредитную систему. Основные функции центральных эмиссионных банков: 1) эмиссионный центр страны; 2) банк банков; 3) банкир правительства; 4) орган денежно-кредитного регулирования.

- **Центральный банк владеет такими ресурсами, которыми не в состоянии обладать ни один коммерческий банк. Это объясняется тем, что он обладает монопольным правом выпуска банкнот (что обеспечивает ему постоянную ликвидность), а также организует их обращение.**

Центральный банк выступает кредитором в последней инстанции для коммерческих банков. Коммерческие банки получают кредиты в центральном банке, когда не имеют возможности пополнить свои ресурсы из других источников.

Центральный банк является банкиром правительства, что означает взаимные права и взаимные обязанности. В качестве банкира правительства центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в центральном банке открыты счета правительства и правительственных ведомств, в большинстве стран центральный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Центральный банк от имени правительства управляет государственным долгом, т.е. размещает, погашает и проводит другие операции с государственными ценными бумагами, выпущенными правительством. От имени правительства центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, а также является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Центральный банк осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота, представляет свою страну в международных валютно-кредитных организациях.

Важнейшей функцией центрального банка является разработка и осуществление совместно с правительством единой денежно-кредитной политики.

Центральный Банк Российской Федерации (или Банк России) является главным банком стран. В своей деятельности он руководствуется Законом от 2 декабря 1990 года "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в редакции от 26 апреля 1995 года, а также другими федеральными законами.

Основными целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. денежно-кредитного регулирования центральный банк может влиять на банковские ресурсы и через них на величину денежной массы. Например, в целях борьбы с инфляцией центральный банк:

- 1)повышает учетную ставку, в связи с чем кредиты становятся дороже;
- 2)продает государственные ценные бумаги коммерческим банкам;
- 3)повышает норму обязательных резервов.

Эти действия приводят к тому, что денежных средств в коммерческих банках становится меньше. Ограничивая таким образом ресурсы коммерческих банков, центральный банк ограничивает возможности кредитования ими клиентов. В результате денег в экономике становится меньше, что способствует снижению темпов инфляции. Этот метод борьбы с инфляцией называется политикой "дорогих" денег.

В целях борьбы с безработицей, напротив, проводится политика "дешевых" денег. Учетная ставка снижается, в связи с чем кредиты становятся дешевле и доступнее. Центральный банк выкупает государственные ценные бумаги у коммерческих банков, в связи с чем ресурсы банков увеличиваются. Центральный банк снижает норму обязательных резервов, и ресурсы банков увеличиваются. Увеличение ресурсов банка и расширяет возможности кредитования ими клиентов.

Рост предложения денег ведет к снижению ставки процента, что, в свою очередь, создает благоприятные условия для роста инвестиций. Рост инвестиций приводит к оживлению и расширению производства и, соответственно, к сокращению безработицы.

Сильными сторонами денежно-кредитной политики являются ее оперативность, гибкость и относительная независимость от политических структур.

Банк России может осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями, а также Правительством России:

- **предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;**
- **покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие товарное происхождение, со сроком погашения не более шести месяцев;**
- **покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;**
- **покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;**
- **покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;**
- **покупать, хранить и продавать драгоценные металлы и другие виды валютных ценностей;**
- **проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;**
- **выдавать гарантии и поручительства;**
- **осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;**
- **открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и иностранных государств;**
- **выставлять чеки и векселя в любой валюте;**
- **осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.**

Методы контроля и регулирования денежной массы включают:

- **установление процентных ставок по операциям ЦБ РФ;**
- **определение нормативов обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в ЦБ РФ (резервные требования);**
- **операции на открытом рынке;**
- **рефинансирование банков и кредиты правительству;**
- **валютные интервенции;**
- **операции с государственными ценными бумагами в рамках обслуживания государственного долга;**
- **установление целевых ориентиров роста денежной массы;**
- **количественные кредитные ограничения;**
- **эмиссию облигаций от своего имени (от имени Банка России).**

Официальная процентная ставка предполагает регулирование рынка ссудных капиталов путем установления и пересмотра официальной (базовой) процентной ставки. В зарубежной банковской практике она существует в двух формах:

- **1) ставка учетного процента – условия, на которых ЦБ покупает (переучитывает) коммерческие векселя у коммерческих банков. Переучет векселей носит характер кредита для коммерческих банков, т.к. векселя покупаются до наступления срока платежа по ним. Поскольку векселя выкупаются со скидкой от вексельной суммы – эти кредиты называют дисконтными, а операцию по переучету – редисконтированием;**
- **2) процентная ставка по ломбардным операциям – кредитам под залог ценных бумаг. Такой кредит, как правило, краткосрочный (3-6 месяцев); объект регулирования в данном случае – не только уровень процента, но и перечень ценных бумаг, которые могут стать предметом залога, а также минимальный размер покрытия предоставленного кредита (в процентах от стоимости ценных бумаг).**

Значение этого инструмента состоит в следующем:

- **регулируя уровень процентных ставок по своим операциям, ЦБ влияет на величину денежной массы через управление депозитной базой коммерческих банков, их спросом на кредит;**
- **официальная процентная ставка оказывает косвенное влияние на рыночные процентные ставки, устанавливаемые коммерческими банками самостоятельно в соответствии с рынком кредитных ресурсов. При этом официальная процентная ставка может отклоняться от рыночных в ту или иную сторону.**

Банковские операции – это операции, отражающие банковскую деятельность, которые направлены на реализацию функций банка. Банковские операции – операции по осуществлению расчетов, размещению и привлечению ценных бумаг, финансов. Банковские операции делят на: активные, при помощи которых банки размещают собственные финансовые ресурсы (предоставление кредита, покупка ценных бумаг); пассивные, при помощи которых формируют финансовые ресурсы банков (привлечение вкладов, продажа ценных бумаг); посреднические или комиссионные – оказание услуг, исполнение поручений; консалтинговые.

Банковские операции по законодательству Российской Федерации входят в закрытый список операций, право выполнения которых принадлежит кредитным организациям на основе банковской лицензии. Соответственно с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относят:

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляют в рублях, а если есть соответствующая лицензия Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, включая правила их материально-технического обеспечения, устанавливает Банк России.

К специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся:

- **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. Основное внимание страховые общества сосредоточили на финансировании крупнейших корпораций в области промышленности, транспорта и торговли.
- **Пенсионные фонды**, как и страховые компании, активно формирует страховой фонд экономики, который приобретает все большую роль в процессе расширенного воспроизводства. Пенсионные фонды вкладывают свои накопленные денежные резервы в облигации и акции частных компаний и ценные бумаги государства, осуществляя, таким образом, финансирование, как правило, долгосрочное, экономики и государства.

- **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. Основной сферой приложения капитала инвестиционных компаний служат акции корпораций.**
- **Традиционно кредитная система рассматривалась в функциональном и институциональном аспектах.**
- **С точки зрения функцион. аспекта, под кредитной системой понимается совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования. С точки зрения институционального аспекта, кредитная система это совокупность различных кредитных институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.**

В настоящее время структура кредитной системы состоит из:

- **Банковской и Парабанковской системы.**
- **Парабанковская система образована специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами, ориентированными на выполнение круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры. Основой кредитной системы является банковская система, которая несет основную нагрузку по кредитно-финансовому обслуживанию всего хозяйственного оборота.**

Банковская система состоит из:

- **1. Цб**
- **2. Кредитные организации и представительства иностранных банков.**
- **Центральный банк- главный банк страны. Наиболее важные задачи- обеспечение устойчивости национальной валюты, снижение темпов роста инфляции, разработка единой денежно-кредитной политики.**
- **Эмиссия банкнот**
- **Проведение денежно-кредитной политики**
- **Изменение нормы обязательных резервов (4.25%)**
- **Регулирование учетной ставки**
- **Хранение золото-валютных резервов**
- **Кредитование КБ**
- **Контроль за деятельностью кредитных учреждений.**

Кредитные организации – это ЮЛ, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности осуществляют кредитные операции.

- **1. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие операции: привлечение во вклады ДС ФЛ и ЮЛ, размещение от своего имени и за свой счет дс, ведение банковских счетов ЮЛ и ФЛ.**
- **2. Небанковские организации - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.**

НКО бывают:

- **Расчетные НКО (открытие и ведение счетов, осуществление расчетов, Купля-продажа ин валюты)**
- **Платежные НКО (переводы без открытия банковских счетов)**
- **Депозитарно-кредитные НКО (привлечение ДС во вклады только на определенный срок, размещение этих средств, выдача банковских кредитов).**

Проблемы кредитной системы России:

- **1. Большинство банков – мелкие и средние банки**
- **2. Монопольное положение крупных банков**
- **3. Неразвитость специализированных банков**
- **4. Неразвитость рынка корпоративных ценных бумаг**
- **5. Отсутствие законодательной основы, регламентирующей деятельность спец не банковских инс-тов.**

Парабанковская система:

Лизинговые. Компании, которые представляют в аренду на определенных условиях имущество:

- **Ломбарды - специализируются на выдаче потребительского кредита под залог .**
- **Инвестиционные компании - привлекают средства путем выпуска собственных акций небольшого номинала, собранные средства в основном инвестируются в ценные бумаги и государство за счет полученных на них доходов выплачивается дивиденд на собственные акции.**
- **Кредитные союзы - это кредитный кооператив, капитал которого формируется путем взносов их членов, свои активы они используются для предоставления потребительских ссуд путем открытия сберегательных счетов.**
- **Страховые организации - их денежные средства формируются за счет взносов страхования имущества, жизни, выплат за медицинские страховки и т.д. Они используют их средства для покупки ценных бумаг общественных, государственных и т.д., и тем самым предоставляя кредиты.**
- **Факторинговая компания - занимается покупкой долгов юридических лиц на определенных условиях.**

Эти институты существенно потеснили банки в аккумуляции сбережений населения и стали важными поставщиками ссудного капитала.