Содержание

Введение

1. Банковская система в кредитно-денежной политике государства

1.1 Понятие и основные направления кредитно-денежной политики государства

1.2 Кредитно-денежная политика России

1.3 Денежно-кредитное регулирование и банки

2. Банковская система России: ее элементы и важнейшие функции

2.1 Банковская система России и ее особенности

2.2 Роль банков в кредитных отношениях, функции ЦБ и коммерческих банков

Заключение

Глоссарий

Список использованных источников

Приложение А

Приложение Б

Приложение В

Приложение Г

Введение

Банковская система, являясь неотъемлемой частью экономической системы любой страны, занимает стратегическое положение в экономике, что определяется ее целями, задачами, функциями, а также воздействием на другие системы. Любой сбой в функционировании банковской системы затронет интересы всех хозяйствующих субъектов. Современная банковская система России развивается под воздействием как позитивных внешнеэкономических факторов, так и внутренних социально-экономических процессов, которые создают благоприятные условия для развития кредитования реального сектора экономики.

Реформирование платежной системы в России начато в 1992 году. Следует оговориться, что приведение платежной системы в состояние, адекватное новым глобальным политико-экономическим реформам, - сложный многоплановый комплекс правовых, методологических, организационно-технических работ. Настоящий этап развития платежной системы характеризуется широким внедрением новых форм расчетов и использованием новых банковских технологий, отвечающих мировым стандартам и принципам. На смену платежным требованиям пришли поручения, электронные документы практически вытеснили, ранее использовавшиеся документы на бумажных носителях. Внедряются и новые формы передачи информации, реализуется система электронных платежей.

Актуальность настоящей работы обусловливается стремительным развитием рынка банковских услуг, что с учетом вышеизложенного ставит на первое место задачу повышения финансовой устойчивости банков и развития спектра предоставляемых ими услуг, для обеспечения эффективности банковской деятельности в целом. Активная работа банков в области расчетно-кассового обслуживания является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений. При этом речь идет не только о совершенствовании техники обслуживания, но и о разработке и внедрении новых форм и способов расчетов, то есть о расширении функций банков.

Таким образом, цель работы – изучение функций банков в рыночной экономике и анализ особенностей развития современной банковской системы России. Исходя из поставленной цели, были сформулированы задачи работы:

1. Изучение теоретических аспектов формирования и функционирования банковской системы страны;

2. Раскрыть понятие и сущность функций банков (ЦБ и коммерческих);

3. Проанализировать особенности развития банковской системы РФ на современном этапе.

При решении поставленных задач использовались монографический, статистико-экономический, абстрактно-логический, графический и экономико-математический методы.

Теоретической основой работы стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, основы функционирования коммерческих банков, их места и роли в рыночной экономике. В ходе исследования использовались труды ученых-экономистов Л.А. Дробозиной, Н.Н. Селезневой, Е.Б. Ширинского, А.Д. Шафронова.

Информационной базой при выполнении работы являлись нормативные и законодательные акты РФ, материалы международной практики, монографии и статьи в научных журналах, научная литература по данной теме.

1 Банковская система в кредитно-денежной политике государства

1.1 Понятие и основные направления кредитно-денежной политики государства

Одним из инструментов косвенного воздействия государства на экономику является кредитно-денежная политика. Она основана на деятельности банков. Кредитная система тесно связана с производством, торговлей, потреблением, в том числе с личным потреблением. Через нее идет распределение и перераспределение денежных ресурсов. Поэтому кредитная система становится фактором экономического роста. Государственная кредитно-денежная политика осуществляется центральным банком. Его основная функция — создание таких условий, при которых кредитная система была бы устойчивой и эффективно функционировала в интересах экономического роста. Кредитно-денежная политика получила широкое развитие еще в 50-х годах в США и ФРГ, а затем распространилась и на другие страны. Сегодня ее активно используют все развитые страны рыночной экономики [14].

Основными направлениями государственной кредитно-денежной политики во всех развитых странах являются изменение учетной ставки центрального банка; изменение норм обязательных резервов; операции на открытом рынке.

Изменение учетной ставки центрального банка. Эта мера направлена на изменение объема ссуд частных банков и центрального банка. Ее смысл состоит в том, что, меняя уровень ставки процента по кредитам, выдаваемым частным банкам, центральный банк тем самым ограничивает кредитную экспансию частных банков, так как если ограничиваются возможности получения ссуд частными банками, то ограничиваются и кредиты самих частных банков. Как правило, государство повышает процентную ставку в период бурного экономического роста с целью ослабления «перегрева» экономики. Удорожание кредита и ограничение притока денег в кредитную систему именуется политикой «дорогих денег». В период спада деловой активности государство проводит снижение ставки процента по кредитам. Удешевление кредита и расширение ресурсов кредитной системы используется как стимул к росту производства (политика «дешевых денег»). В последнее время в США, Великобритании, Германии, Канаде, скандинавских странах наметилась тенденция к превращению процентной ставки во вспомогательный элемент - средство информирования экономических агентов (банков, фирм, населения) об общем направлении кредитно-денежной политики государства.

Изменение нормы обязательных резервов. Частные банки держат свои резервы на счетах центрального банка. Объем обязательных резервов устанавливается в процентном отношении к видам вкладов. Чем более краткосрочным и ликвидным является вклад, тем больше общая норма обязательных резервов. Установление нормы обязательных резервов основывается на периодических отчетах частных банков центральному банку о среднесуточных размерах их вкладов. Нормы обязательных резервов относительно стабильны, они пересматриваются один-два раза в год. Макроэкономический смысл регулирования норм обязательных резервов состоит в урегулировании объемов банковских кредитов. Увеличивая норму обязательных резервов, центральный банк ограничивает использование средств, хранящихся на его счетах в виде кредитных ресурсов. Уменьшая нормы резервов, центральный банк стимулирует высвобождение средств для расширения кредитов.

Операции на открытом рынке. Операции на открытом рынке являются более гибкой системой регулирования норм банковских резервов, а следовательно, и объемов кредитов. Они сводятся к купле-продаже за наличные деньги ценных бумаг и соответственно уменьшению или увеличению банковских резервов. Объектом операций на открытом рынке чаще всего служат казначейские векселя и правительственные обязательства. Сделки на открытом рынке являются добровольными, а ценные бумаги могут покупаться и продаваться небольшими партиями. Эта форма регулирования экономики является наиболее эффективной, так как без особых усилий может способствовать расширению активных операций банков (предоставление кредитов).

Кроме перечисленных основных направлений кредитно-денежной политики, государство использует и другие методы селективного контроля за экономикой. Среди них — установление предельной маржи и ограничение потребительского кредита [14].

Предельная маржа означает, что центральный банк имеет право устанавливать минимальный процент (маржу) первоначального взноса, который должен сделать покупатель на рынке ценных бумаг. Другими словами, центральный банк устанавливает процент наличности за покупку ценных бумаг. Например, Центральный банк США установил маржу в 50%. Это значит, что половина оплаты стоимости ценных бумаг должна быть наличными, а другая половина может быть заемными средствами. Эта мера направлена против излишней спекуляции на фондовой бирже. Вместе с тем инвестору становится известно, сколько денег надо взять в кредит.

Ограничение потребительского кредита — это введение ограничений для потребителей при получении ссуды для покупки товаров в кредит. Эта мера способствует уменьшению спроса и потому рассматривается как часть антиинфляционной программы.

В действительности кредитно-денежная политика государства имеет и сильные, и слабые стороны.

Преимущества кредитно-денежной политики по сравнению с бюджетной — гибкость и оперативность принятия решений в соответствии с экономической конъюнктурой, свобода от политического давления. Эта политика влияет на денежное предложение, а от него зависит уровень производства. Не случайно монетаристы считают кредитно-денежную политику более эффективной.

Недостаток кредитно-денежной политики государства заключается прежде всего в циклической асимметрии ее действий. Политика «дорогих денег» способна понизить объем кредитов, что ограничивает предложение денег. Политика «дешевых денег» создает банкам избыточные резервы (возможность предоставлять ссуды), хотя они могут не использоваться банками. Следовательно, предложение денег может и не увеличиваться. Циклическая асимметрия выступает серьезной помехой кредитно-денежной политике особенно в период глубокой депрессии.

Уязвимость кредитно-денежной политики состоит также в том, что кредитно-денежные учреждения не могут одновременно стабилизировать процентную ставку и предложение денег. Для стабилизации процентной ставки (снижения ее до первоначального уровня) необходимо увеличить предложение денег. Но это может превратить здоровый подъем экономики в инфляционный бум. А для предотвращения падения процентной ставки необходимо сократить денежное предложение, что приведет к уменьшению совокупных расходов и к усилению спада. Если же целью кредитно-денежной политики станет стабилизация денежного предложения, то процентная ставка будет постоянно колебаться, а частое изменение процентной ставки не стимулирует инвестиции и способствует нестабильности экономики [14].

Следовательно, кредитно-денежная политика государства имеет определенную ограниченность.

Использование государством кредитно-денежных инструментов не ограничивается воздействием на внутреннюю экономику. Возрастающая зависимость национальной экономики от мирохозяйственных процессов вызвала к жизни систему мероприятий, направленных на регулирование внешнеэкономических операций. Центральные банки стремятся воздействовать на движение капитала и товаров между странами посредством регулирования курсов валют на международных денежных рынках. Во многих странах государство владеет банками и специализированными кредитными учреждениями или осуществляет прямой контроль над их деятельностью. Это позволяет ему через кредитные институты воздействовать на операции предпринимателей и потребителей. Широкое распространение получают государственный кредит (часто льготный) и гарантии государства частному кредиту. В последние годы усилилось кредитование мелких и средних предприятий с предоставлением им налоговых льгот и льготных кредитов.

Таким образом, банковская система является важнейшей и постоянной составляющей в кредитно-денежной политике государства. По своему значению банковская система заслуживает внимательного изучения и умелого использования в условиях России.

1.2 Кредитно-денежная политика России

Кредитно-денежная политика российского государства в целом носит антиинфляционный характер, а ее главным инструментом является снижение эмиссии денег. Такой подход автоматически ведет к сужению объекта макроэкономической политики до сферы обращения капитала, так как монетаристское регулирование фактически сводится к схеме: эмиссия денег—увеличение предложения денег на рынке обращения капитала—рост спроса на иностранную валюту—снижение обменного курса рубля—повышение цен. Рамками этого контура ограничивались и попытки ослабить зависимость «эмиссия денег—повышение цен» (введение «валютного коридора», эмиссия ГКО). Результатом такой политики стало сокращение денежной массы до уровня, обеспечивающего контроль за кругооборотом денег в сфере обращении капитала, в которой сконцентрировалась большая часть оборота денежной массы [9].

Наращивание объема государственных краткосрочных обязательств истощило возможности денежного рынка, превратив ГКО из источника дохода в одну из главных статей расходов бюджета. Поэтому обслуживание государственного долга стало дефицитообразующим фактором. В конечном счете эта политика способствует концентрации денежных средств на рынке государственных облигаций и их вымыванию из производственной сферы. Из этого следует, что государственная политика должна быть единой для сферы обращения капитала и производственной сферы экономики. Таким образом, становление кредитно-денежной политики государства, стимулирующей экономический рост, предполагает решение двух важнейших задач. Во-первых, обеспечить выживание и развитие производственной сферы и всех ее частей, которые оказались лишенными денежных средств. Во-вторых, вести к восстановлению необходимой для эффективного функционирования экономики интеграции между производственной сферой и сферой обращения капитала, между реальным и спекулятивным секторами экономики.

Развитие единой кредитно-денежной политики создаст условия для эффективного использования кредитных инструментов: изменение учетной ставки Центрального банка РФ, изменение норм обязательных резервов, операции на открытом рынке. Сегодня эти рычаги полностью не отвечают требованиям рыночной экономики. В стадии формирования находится кредитная политика ЦБ РФ, направленная на обеспечение стабильности банковской системы. В ее основу положен механизм рефинансирования коммерческих банков. Он включает, во-первых, предоставление коммерческим банкам централизованных кредитов в форме покупки у них векселей (переучетный кредит) по устанавливаемой самим ЦБ РФ учетной ставке. Во-вторых, предоставление коммерческим банкам централизованных кредитов в форме ссуды под ценные бумаги (ломбардный кредит с установлением ломбардной ставки). Установление ставки учетного процента и ломбардной ставки представляет основу процентной политики ЦБ РФ [13].

Основные формы рефинансирования коммерческих банков вводятся постепенно. На первом этапе процесс рефинансирования ограничивался в основном предоставлением централизованных кредитов. С 1994 г. Центральный банк РФ приступил к проведению ежемесячных аукционов. В 1996 г. было принято «Положение о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам» и утвержден список государственных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения ломбардных кредитов. В ломбардный список ценных бумаг включены государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО) и облигации федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ). Ломбардный кредит предоставляется банкам в пределах общего объема выдаваемых Банком России кредитов [13].

Что касается операций на рынке ценных бумаг, то развитие и использование этих инструментов предполагают ликвидацию однобокости развития самого рынка ценных бумаг. Концентрация на операциях с государственными обязательствами превратила российский рынок капитала в неустойчивый, зависимый от государственной политики. А высокий уровень доходности государственных облигаций толкает к повышению цены на все заемные ресурсы. Все это сдерживает развитие рынка акций, а также инвестиции в производственный сектор экономики.

На современном этапе ЦБ России продолжает проводить политику управляемого плавания валютного курса, так как в отсутствие законодательно оформленного и эффективно функционирующего стабилизационного фонда Правительства РФ переход на использование режима плавающего обменного курса может привести к его переоценке, что чревато большим ущербом для национальной промышленности. Кроме того, в условиях относительно высоких цен на нефть переход на плавающий обменный курс может вызвать резкое изменение относительной привлекательности активов, номинированных в российской и иностранной валюте. С созданием стабилизационного фонда Банк России последовательно сокращать свое участие на валютном рынке, способствуя постепенному внедрению рыночных механизмов определения стоимости рубля. Это позволит более эффективно контролировать динамику денежного предложения и инфляции, повысит роль процентной политики Банка России, способствующей стимулированию инвестиций и увеличению темпов экономического роста в перерабатывающих отраслях промышленности [15].

Государственное регулирование денежно-кредитной сферы через традиционные методы — учетную ставку, операции на открытом рынке и нормы обязательных резервов — имеет свою специфику.

Ставка рефинансирования, применяемая в России, никогда не была отражением объективно существующей взаимосвязи реального и денежного секторов экономики. Практически дело касалось не регулирования кредитной деятельности банков через ставку рефинансирования, а использования банков как «проводников» централизованных кредитов, предоставляемых на адресной основе отдельным отраслям, регионам, предприятиям. С февраля 2004 г. на смену практике рефинансирования банков под переучет векселей пришел проект по рефинансированию коммерческих банков под залог кредитных требований и векселей предприятий группы «промышленность», «связь» и «транспорт». Реализация проекта началась в Санкт-Петербурге, и в случае удачи схема будет распространена по всей стране. Однако кроме векселя предприятия банк — участник проекта должен дополнительно предоставить гарантию по кредиту еще от одной кредитной организации, что значительно усложняет участие банков в проекте. Трудности в реализации этого начинания связаны и с тем, что Банк России на сегодня не располагает комплексной базой данных о предприятиях. Отсутствует также адекватная правовая база и система институтов, с помощью которых данный проект может быть реализован, т.е. будет способствовать стимулирующему воздействию на перевод кредитных ресурсов в реальный сектор экономики [15].

С июня 2003 г. ставка рефинансирования составляет 16%. Фактически она существует номинально, поскольку Банк России практически прекратил выдачу кредитов но ставке рефинансирования, а потенциальные заемщики почти не подают заявок на их получение, так как ее уровень существенно превышает процентные ставки по денежным активам, получаемым по другим каналам финансового рынка. В результате предприятия лишаются возможности полностью списывать стоимость заимствований на себестоимость продукции и вынуждены платить дополнительные налоги. Использование ставки рефинансирования носит также фискальный характер, поскольку пени за налоговые правонарушения составляют 1/300 действующей ставки рефинансирования.

Следовательно, в настоящее время ставка рефинансирования является лишь формальным индикатором процентных ставок на финансовом рынке. Банки ориентируются на этот показатель постольку, поскольку его задает Центробанк. Реальные операции кредитования коммерческих банков Банком России со ставкой рефинансирования не связаны. Для придания ставке рефинансирования статуса реального макроэкономического показателя необходимо ее снижение до уровня, не превышающего нормальную доходность в экономике. Другой инструмент регулирования государством денежно-кредитной сферы — норма обязательных резервов. Требования к уровню обязательных банковских резервов подвержены частым изменениям, позволяющим использовать этот инструмент для оперативного управления. В результате банки собирают ресурсы, платят за них, а Банк России забирает эти ресурсы бесплатно вместо создания условий для их эффективного использования как коммерческими банками, так и государством. В отдельные годы обязательные резервные требования устанавливались на уровне 20% (в развитых странах максимальная их ставка составляет 7-15%).

Метод изменения уровня обязательных банковских резервов по существу носит административно-налоговый характер и увеличивает издержки банков. Он приводит к значительному увеличению средств, отвлекаемых от использования в активных операциях банка. Резервная система является дорогостоящей, так как значительная часть ссудного капитала изымается из банковского, а в конечном счете - из производственного сектора. К тому же резервирование привлеченных средств вызывает их удорожание, а создание резервов является инфляционным фактором в экономике. Налоговый характер отчисления в фонды обязательных резервов вызывает у банков стремление их минимизировать различными путями, в том числе: увеличением в составе привлеченных средств межбанковских кредитов; привлечением депозитных вкладов на срок не более месяца (чтобы до даты образования резерва он был востребован); увеличением в составе привлеченных средств срочных депозитов. Кроме того, наличие определенного уровня резервов вовсе не гарантирует защиту коммерческих банков от финансовых потрясений, подобных кризису 1998 г. [8].

В настоящее время основной акцент в формировании обязательных резервов коммерческих банков делается на минимальные резервные требования, определяющие пропорцию банковских резервов двух видов - обязательные и добровольные (избыточные). Если объемы обязательных резервов ставятся в прямую зависимость от суммы привлекаемых финансовых; средств банков и параметров минимальных резервов, устанавливаемых ЦБ РФ, то добровольные резервы определяются самими банками в зависимости от масштаба их деятельности. Действенность резервных требований во многом зависит от соотношения обязательных и добровольных резервов. Для ЦБ РФ существует только один вариант влияния на объемы банковских резервов — с помощью процентной ставки.

Дифференцированный подход к формированию резервных требований позволит наращивать банковскую инвестиционную активность. Для банков, у которых значительна доля инвестиционных кредитов реальному сектору экономики (сроком более года), нормы обязательных резервов существенно снижаются. Установление низких норм обязательных резервов для мелких банков повысит их устойчивость и конкурентоспособность банковской системы в целом [8].

Операции на открытом рынке осуществлялись Центральным банком РФ в основном для финансирования дефицита государственного бюджета, поэтому государственные ценные бумаги имели высокую доходность. Они носили краткосрочный характер, а из-за присутствия на финансовых рынках спекулятивного капитала не могли быть размещены на длительный период. Следовательно, реальный сектор экономики игнорировался.

В послекризисный период (с 1999 г.) Банк России получил право выпуска облигаций от собственного имени (до этого законодательство допускало выпуск облигаций только корпорациями и государством). В результате Банк России выступает и как эмитент, и как орган, регулирующий денежную массу с помощью операций с теми же облигациями. Пределы выпуска облигаций поставлены в зависимость от разницы между максимальным уровнем обязательных резервов и действующими нормами обязательных резервов, причем полномочия Совета директоров Банка России по изменению норм обязательных резервов не ограничены. Тем самым Совет директоров по своему усмотрению может менять лимит выпуска облигаций, который в свою очередь способен оказать негативное влияние на кредитный рынок — отвлечь часть кредитных ресурсов от кредитования реального сектора и способствовать росту процентов по ссудам.

Что касается обеспечения и источников погашения облигаций ЦБ РФ, то в законодательных актах данные положения не регламентируются. Если обеспечением облигаций будет служить исключительное право эмиссии Банка России, его денежная политика замкнется на его внутренних интересах и ситуация с ГКО повторится, только уже с облигациями самого Банка России. Зарубежный и отечественный опыт показывает, что операции на открытом рынке не осуществимы при отсутствии у коммерческих банков заинтересованности в приобретении государственных ценных бумаг, а отсутствие в портфеле ликвидных ценных бумаг делает недоступным для Банка России использование этого инструмента, так как рынок ГКО на сегодняшний день развит слабо и характеризуется невысокой доходностью и низким объемом сделок [8].

1.3 Денежно-кредитное регулирование и банки

В общем виде целью государственного регулирования экономики является достижение макроэкономического равновесия при оптимальных для данной страны темпах экономического роста. Если целью развития национальной экономики является обеспечение достаточного экономического роста, то такова и стратегическая цель денежно-кредитного регулирования. Эта цель достигается с помощью мероприятий в рамках денежно-кредитной политики.

Поэтому представляется необходимым ранжировать цели денежно-кредитного регулирования. Промежуточной или тактической целью денежно-кредитного регулирования может быть антиинфляционная политика и стабилизация валютного курса. Но стратегической целью денежно-кредитного регулирования является регулирование денежного обращения.

Объектами денежно-кредитного регулирования является спрос и предложение на денежном рынке, а его субъектами выступают центральный банк (в соответствии с присущими ему функциями проводника денежно-кредитной политики государства) и коммерческие банки.

Денежный оборот регулируется центральными банками в процессе осуществления кредитной политики, выражаемой в кредитной экспансии или в кредитной рестрикции (ограничения денежного предложения по каналу кредитования).

Кредитная экспансия центрального банка увеличивает ресурсы коммерческих банков, которые в результате выдачи кредитов увеличивают общую массу денег в обороте. Кредитная рестрикция влечёт за собой ограничение возможностей коммерческих банков по выдаче кредитов и тем самым – по насыщению экономики денежными средствами.

Чрезвычайно важное значение для эффективного осуществления денежно-кредитного регулирования имеет и стабильность банковской системы. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Следовательно, регулирование центральным банком деятельности коммерческих банков можно рассматривать также как одно из направлений денежно-кредитного регулирования экономики со стороны центрального банка.

Методы денежно-кредитного регулирования – это совокупность способов, инструментов воздействия субъектов денежно-кредитного регулирования на объекты для достижения поставленной цели. Можно выделить прямые и косвенные методы. Прямые методы носят характер административных мер в форме различных директив центрального банка, касающихся объёма денежного предложения и цены на финансовом рынке. Напротив, косвенные методы регулирования денежно-кредитной сферы воздействуют на мотивацию поведения хозяйствующих субъектов при помощи рыночных механизмов.

Главная цель кредитно-денежной политики состоит в обеспечении необходимыми денежными средствами экономики страны для стабилизации производства, занятости и уровня цен. Эта цель достигается в результате изменения объёма денежного предложения с учётом циклического развития экономики. При этом в период спада, когда в экономике имеет место денежный голод, кредитно-денежная политика направлена на увеличение денежного предложения, а во время подъёма, когда существует избыток денег, наоборот, на его ограничение. С этой целью применяются следующие инструменты кредитно-денежной политики:

1) операции на открытом рынке или рынке государственных облигаций;

2) регулирование резервной нормы;

3) регулирование размера учётной ставки.

Акт покупки представляет собой покупку Центральным банком государственных облигаций у коммерческих банков и населения. В результате резервы коммерческих банков увеличиваются, потому что все операции осуществляются через коммерческие банки независимо от того, покупаются облигации у коммерческого банка или просто у населения. Наоборот, акт продажи вызывает сокращение резервов коммерческих банков.

Изменение резервной нормы двояко влияет на способность банковской системы к созданию денег: изменяет размер избыточных резервов и размер денежного мультипликатора. Так, например, в случае увеличения резервной нормы 1) избыточные резервы и 2) мультипликатор уменьшаются, а понижение резервной нормы увеличивает избыточные резервы и мультипликатор, увеличивая тем самым возможность банков создавать новые деньги путём кредитования.

Следовательно, здесь речь идёт об увеличении избыточных резервов банков размеров кредита и прибыли. Учётная ставка – это процент, под который Центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам. При этом снижение учётной ставки ведёт к росту заимствования коммерческими банками дополнительных резервов у Центрального банка, что ведёт к увеличению денежного предложения. И наоборот, рост учётной ставки снижает интерес коммерческих банков к новым кредитам, что способствует ограничению денежного предложения.

Отсюда политика «дешёвых» денег – это набор мер, который делает кредит дешёвым и увеличивает денежное предложение с тем, чтобы увеличить совокупные расходы и занятость. Набор этих мер следующий:

1. покупка Центральным банком ценных бумаг на открытом рынке;
2. снижение резервной нормы;
3. снижение учётной ставки.

Политика «дорогих» денег – это набор мер, который ограничивает предложение денег с тем, чтобы понизить совокупные расходы и сдерживать инфляционное давление. К таким мерам можно отнести следующие:

1. продажа ценных бумаг на открытом рынке;
2. увеличение резервной нормы;
3. повышение учётной ставки.

Проблема денежно-кредитной политики тесно переплетается с проблемами инфляции. Борьба с инфляцией иногда становится основной целью денежно-кредитной политики.

Как показывает зарубежный опыт, успешные варианты борьбы с высокой инфляцией присущи той государственной политике, которая использует в сочетании меры двух программ финансовой стабилизации.

Первая программа – ортодоксальная – опирается на рекомендации монетарной теории. Она исходит из того, что решающей, и даже единственной, причиной высокой инфляции служат денежные факторы. Поэтому рекомендуемые ею меры направлены на всемерное ограничение платёжеспособного спроса и денежной массы на базе всемерного развёртывания рыночных регуляторов и максимального сокращения хозяйственной деятельности государства.

Вторая программа – гетеродоксная – опирается на рекомендации немонетарных теорий (кейнсианских, «экономики предложения», «структурной инфляции» и др.). Она исходит из того, что инфляция порождается не только денежными факторами, но и мощными факторами со стороны предложения товаров и рыночных условий их реализации. Поэтому рекомендуемые ею меры связаны с серьёзным вмешательством государства в экономическую деятельность с целью минимизации инфляционного воздействия указанных факторов.

Антиинфляционная политика в России проводилась и проводится преимущественно ортодоксально-монетарными методами в рамках общего процесса перехода к рыночной экономике. В результате постепенное снижение инфляции в течение ряда лет (вплоть до дефолта 1998 г.) достигалось в основном за счёт огромного сокращения производства; умеренный экономический рост, возникший с 1999 по 2008 гг., опирался преимущественно на благоприятную внешнеэкономическую конъюнктуру и сохранял поэтому крайнюю непрочность [17].

Таким образом в распоряжении Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) есть ряд инструментов, влияющих на макроэкономические показатели. Прежде всего официальная учётная ставка – это проценты по ссудам, используемым ЦБ при кредитовании коммерческих банков. Когда ЦБ РФ намерен смягчить кредитно-денежную политику или её ужесточить, он снижает или повышает учётную (процентную) ставку.

Операции на открытом рынке – имеется в виду купля-продажа Центральным банком государственных ценных бумаг, прежде всего облигаций и других обязательств. Эмитентом ценных бумаг является Правительство в лице Министерства финансов. ЦБ РФ выполняет роль главного дилера и агента по обслуживанию государственного долга.

Рефинансирование банков – предоставление ЦБ РФ кредита коммерческим банкам. Рефинансирование осуществляется путём кредитных аукционов, предоставления ломбардного и переучётного кредита.

Кредитные аукционы – ЦБ представляет коммерческим банкам кредиты в порядке централизованного распределения. Ломбардные кредиты – это ссуда под залог движимого имущества (в отличие от ипотеки).

Надежные ценные бумаги, котируемые на бирже, как предмет залога – ссуды выдаются в пределах определённой части их курсовой стоимости, ибо возможно падение курса. Наряду с государственными обязательствами в залог могут приниматься векселя.

Переучётный кредит – это способ рефинансирования, базирующийся на использовании векселей. Вексель применяется в финансовых системах разных стран как инструмент оформления кредита, предоставляемого поставщиком покупателю в товарной форме.

Наличное денежное обращение (агрегат ) – представляет собой регулирование обращения наличных денег, эмиссию, организацию их обращения и изъятия из обращения, осуществляемые ЦБ РФ. Вместе с тем надо иметь ввиду, что в развитых капиталистических странах доля наличных денег в общей денежной массе находится на уровне 5–10%. В России удельный вес наличных денег в их общей сумме очень высок.

Анализ основных направлений кредитно-денежной политики ЦБ РФ показывает, что целевые установки, которые должны быть направлены на экономический подъём реального сектора экономики, по сути, были заменены задачей ускоренного перевода на рыночные рельсы, при этом на первое место вышли инструменты монетарной денежной политики. Денежная политика оказалась подчинена единой цели – ограничению денежной эмиссии, а на этой основе и совокупного платёжеспособного спроса. В результате темпы инфляции снижаются, не столько под воздействием ограниченной эмиссии, сколько в силу снижения платёжеспособного спроса и ёмкости внутреннего рынка.

2. Банковская система России: ее элементы и важнейшие функции

2.1 Банковская система России и ее особенности

Исторически предшественники современных банков появились в то время, когда основной формой денег были золотые и серебряные монеты, что делало «бизнес» небезопасным.

Для безопасности и удобства деловых операций средневековые «бизнесмены» стали приносить свои монеты местным ювелирам, получая взамен расписки. Расписки ювелиров охотно принимались в уплату за товары и стали самой ранней формой бумажных денег, а сами ювелиры постепенно становились средневековыми банкирами. Первоначально их расписки полностью обменивались на золото, то есть представляли определённое количество золото в резервах (обладали 100%-ной ликвидностью). Со временем, однако, ювелиры стали замечать, что количество денег, которые люди вкладывали в их лавку (банк), превышало суммы, которые они изымали. Это навело на мысль о предоставлении части золота своих вкладчиков другим лицам за определённую плату (под определённые проценты). Во многих случаях заёмщики наряду с реальным металлом также соглашались принимать бумажные расписки.

Это послужило началом создания так называемой банковской системы с частичными денежными резервами. В банковской системе частичных денежных резервов банки удерживают процент, или часть денег, которые депонируют их вкладчики, а остальные отдают в кредит. Так как расписки ювелиров были формой бумажных денег, производимые займы влияли на рост денег в обращении. Аналогичная ситуация складывается и сегодня.

Банковская системам России состоит из двух уровней. Первый уровень – Центральный банк РФ и его филиалы. Второй уровень – коммерческие банки, страховые и пенсионные фонды и другие финансовые организации.

Центральный банк РФ осуществляет следующие операции:

1. эмиссию денег;
2. хранение золотовалютных резервов страны (на 1.05.2006 г. они составляли 225 млрд. долларов);
3. выпуск и погашение ценных бумаг;
4. хранение резервов других банков и кредитных учреждений (примерно 5-7% от размера вкладов);
5. кредитование коммерческих банков;
6. проведение расчётных и переводных операций;
7. контроль за деятельностью других банков и за денежным обращением;
8. изменение учётной ставки

В то же время коммерческие банки осуществляют:

1) кредитно-расчётное обслуживание;

2) приём вкладов;

3) посредничество в платежах;

4) куплю и продажу ценных бумаг;

5) размещение государственных займов;

6) управление по доверенности имуществом клиента;

7) консультации по финансово-кредитным вопросам.

Банки – это учреждения, организующие кредитные операции. Они осуществляют пассивные и активные операции. С помощью пассивных операций банк мобилизует денежные ресурсы, а с помощью активных осуществляет их размещение.

У банков есть собственный капитал (капитал акционеров, резервный капитал, а также нераспределенная прибыль). Но основная часть ресурсов банка накапливается в результате приёма вкладов (депозитов).

Проводя свои операции, банки получают операционные доходы, образующие их валовую прибыль. Она включает:

1) доходы от учётно-ссудных операций;

2) проценты и дивиденды от вложения в ценные бумаги;

3) комиссионные доходы по расчётным, переводным и другим операциям;

4) доходы от внешних операций (валютных сделок, зарубежных кредитов).

После вычета из валовой прибыли расходов по осуществлению операций, выплаты зарплаты сотрудникам банка, процента вкладчикам образуется чистая прибыль банка. Из этой прибыли выплачиваются налоги, дивиденды, отчисляются средства в резервный капитал. Отношение чистой прибыли к собственному капиталу банка представляет норму банковской прибыли.

Банковская система России весьма специфична. Её специфика в целом обуславливается переходным характером самой российской экономики. Кроме того, Россия наследовала чрезвычайно отсталую банковскую систему, главной чертой которой была высочайшая степень её монополизации. По существу действовал только один банк – государственный. Он имел специализированные ответвления – отраслевые банки: Сбербанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк, Внешторгбанк. Все они имели на местах свои филиалы. Ни одного негосударственного банка в СССР, а затем в России, не было. Другая специфическая особенность наследованной банковской системы заключается в том, что Госбанк всегда кому-нибудь да подчинялся, или Минфину, или Верховному Совету, или премьер-министру.

Иначе говоря, российская банковская система никогда не была независимой, а именно эта черта – независимость – и есть главное условие выполнения банком своих функций, из которых стратегическими являются сохранение и защита устойчивости денежного обращения и крепости национальной валюты.

В настоящее время в России формируется и развивается типичная для рыночной экономики двухуровневая банковская система: Центробанк - коммерческие банки. Однако, Центробанк всё ещё подотчётен премьер-министру, хотя и считается независимым. В то же время в стране насчитывается 1296 кредитных организаций, из которых 1136 имеют право на осуществление банковских операций (Приложение А)

Как показывают данные таблицы, за анализируемый период число кредитных организаций в России сократилось на 38,9%, в том числе имеющих право на осуществление банковских операций – на 13,3% (за счет объединения, а также за счет банкротства банков).

В то же время число кредитных организаций с иностранным участием, наоборот, возросло в 1,5 раза.

Кроме того функционирует филиальная сеть российских кредитных организаций, которая ныне характеризуется следующими данными:

- всего филиалов – 3243;

- из них филиалов Сбербанка – 923;

- филиалов банков со 100% участием иностранного капитала – 79.

Важной особенностью современной банковской системы является рост концентрации капитала в этой сфере (Приложение Б).

За анализируемый период, число мелких кредитных организаций сократилось, а крупных, наоборот, резко возросло. Если в 2001 г. удельный вес кредитных организаций с величиной уставного капитала до 60 млн. руб. составило 78%, то в 2008 г. их удельный вес упал до 33,4%. В то же время удельный вес наиболее крупных кредитных организаций (с величиной уставного капитала свыше 60 млн. руб. ), наоборот, возрос с 22 до 66,6%.

С ростом концентрации капитала увеличиваются объемы кредитования, в том числе и юридическим лицам (Приложение В)

За анализируемый период объемы кредитных средств, выданных банками России выросли в 14,6 раза, в том числе предприятиям и организациям – в 12,5 раза. При этом резко возросла задолженность по кредитам физических и юридических лиц. Если в 2001 г. удельный вес объема задолженности к общей сумме выданных кредитов составил 3,6%, то в 2008 г. этот показатель увеличился до 18,4%. В 2008 г. общая задолженность по кредитам составила 2,5 трлн. руб. и по сравнению с 2001 г. она возросла в 75 раз.

Следующей особенностью российских банков является их универсальность. Это объясняется их неразвитостью и несовершенством, самой банковской системы. Банки практически занимаются только кредитными операциями, наиболее общим и архаичным для всех банков во всех странах делом. Чтобы стать специализированным банком, необходимо подняться на новый качественный уровень работы: знание отрасли, ее место в системе народного хозяйства, технологического и организационного уровня производства в ней. Безусловно, за специализированными банками – будущее.

Процентные ставки – наиболее высокие среди стран с рыночной экономикой. Учетная ставка сегодня равна 10,5%.

Коммерческие банки, кредитуя предприятия, практически удваивают эти ставки. Для этого были и остаются причины: налогообложение коммерческих банков, неотработанность банковского законодательства, масса ошибок в кредитовании, невозвраты, бремя которых перекладывается на клиентов. Это, по существу, запретительный уровень ставок. Сегодня кредит остается еще малодоступным, а следовательно, такие ставки тормозят развитие инвестиционной и инновационной деятельности. Кроме того, в нашей стране слишком высока доля краткосрочных кредитов – до 95%. Однако эти особенности вытекают из инфляционных процессов в России и носят временный характер.

Следующей особенностью российской банковской системы является дифференциация процентных ставок государственными коммерческим предприятиям. Она вытекает не из какой-то дискриминации коммерческих структур, а из целевого характера кредитов. Государственные предприятия берут кредит на приобретение оборотных средств, в то время как коммерческие структуры – под посреднические операции.

К сожалению, банковская система России слабо использует лизинговые операции. Число сделок по лизингу совершенно недостаточное – менее 0,1% всех банковских операций, хотя такие операции имеют важное значение для развития реального сектора экономики.

Поскольку россияне пока не доверяют коммерческим банкам, и на то есть серьезные основания, низкая доля вкладов населения в заемных средствах этих банков – следующая особенность нашей банковской системы. Они не превышают 10% их общих сбережений. Девяносто же процентов своих денежных средств физические лица несут в Сбербанк, которому оказывают особое доверие, хотя процент по вкладам здесь ниже, чем в коммерческих банках. Секрет прост – Сбербанк является государственным банком, следовательно, обанкротиться он не может, к тому же он дал обязательства страховать вклады населения от инфляции. Кроме того, Сбербанк – единственный среди всех банков, кто кредитует само население, отсюда и высокое ему доверие.

Самой неприятной особенностью российской банковской системы является непрофессионализм ее кадров. За спиной громадного большинства банкиров или домашнее образование, или двух-, трехмесячные курсы по банковскому делу. Кое-кто успел пройти шестимесячные и годовые курсы банковского дела за рубежом. Однако дело это не спасает. Например, среди президентов банков встречаются люди с техническим, историческим, партийным и тому подобным образованием.

Непрофессионализм кадров банковской системы особенно ярко проявляется в противоречии между удивительной, часто потрясающей изобретательностью собрать деньги у физических и юридических лиц – (пассивные операции) и, иногда неспособностью распорядиться этими деньгами (активные операции).

Таким образом, уязвимость российских банков тесно связана с недостаточным развитием экономики России, что предопределяет соответственно слабость банковского сектора. Среди основных его недостатков можно выделить следующие:

1) слабая связь с реальным сектором экономики;

2) недостаточный профессионализм руководителей некоторых банков;

3) большой объем спекулятивных операций;

4) значительный удельный вес (15-20%) проблемных кредитов;

5)незначительный удельный вес банковских операций по лизингу [1].

2.2 Роль банков в кредитных отношениях, функции ЦБ и коммерческих банков

Банк – это финансово-кредитный институт, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, организациям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, аккумулируют, хранят, предоставляют в кредит, размещают, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и денежным расчетам; осуществляют посреднические и трастовые операции. Банки, осуществляя свою деятельность в сфере обращения, участвуют в воспроизводственном процессе путем создания условий для доведения изготовленных в материальном производстве благ до конечного потребления и будучи институтом обмена, испытывают на себе влияние всех фаз воспроизводства, тесно взаимодействующих друг с другом, и в свою очередь, активно влияют на производство и на распределение ВВП. Это предполагает решение множества разнообразных задач, без чего полноценное функционирование экономики может быть затруднено.

Постижение сущности коммерческого банка, а так же изучение особенностей организации отдельных видов операций невозможно без понимания специфики его деятельности. Исследование трудов отечественных и зарубежных ученых показало, что единого мнения по данному вопросу среди экономистов не существует.

Теоретическая сущность банков в литературе обычно производится через раскрытие их функций. Среди функций, в процессе эволюции, были выделены:

- кредитная функция;

- сберегательная функция;

- функции платежей и расчетов;

- функция управления потоками наличности (инкассация платежей, выплаты по операциям фирм, инвестирования избытка наличности в краткосрочные ценные бумаги и кредиты);

- функция банковского инвестора;

- функция инвестиционного планирования;

- трастовая функция;

- функция страхования;

- брокерская функция;

- лизинг и факторинг.

Банк имеет единственную в своем роде предметно-производственную специализацию. Отличительной особенностью специализации коммерческих банков является совмещение приема вкладов до востребования, осуществления платежей и расчетов, выдачи кредитов [18].

В отличие от других финансово-кредитных учреждений в деятельности банков всегда присутствуют два вида операций: открытие и ведение счетов до востребования и размещение средств от своего имени и за свой счет. Таким образом, создание банка всегда сопровождается организацией этих двух направлений работы. Ликвидация одного из этих направлений означает ликвидацию банка. В данной работе рассматривается одно направление банковской деятельности – размещение денежных средств путем кредитования юридических лиц.

Банком называется кредитное учреждение, которое имеет исключительное право осуществлять следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Система банков - это совокупность взаимосвязанных между собой учреждений - Центрального и коммерческого банков, а также специализированных банков. Из приведенного выше определения банков следует, что они выполняют две основные операции. Первая – пассивная – банки принимают у себя временно свободные денежные средства от населения, предприятий и государства. При этом вкладчикам выплачивают процент, т.е. платят за право использовать их средства в каком-либо деле, приносящем прибыль. Вторая операция банков называется активной - банки выдают денежные средства во временное пользование тем, кто в них нуждается в данный период, за плату, называемую процентом. Разница между полученным процентом и выплаченным вкладчикам процентом составляет прибыль банка. Источниками денежных средств, которыми располагают банки, являются: вклады физических и юридических лиц; банковская прибыль; средства, выделенные государством или собранные учреждениями банка для организации его работы [1].

В настоящее время практически во всех странах существует двухуровневая банковская система. Первый уровень этой системы составляет Центральный банк, второй - различные коммерческие банки и фонды. ЦБ, как правило, является государственным и служит важнейшим орудием макроэкономического регулирования экономики. Он - монополист по выпуску - эмиссии кредитных денег в форме банкнот, аккумулирует и хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, официальные золотовалютные резервы, осуществляет кредитование коммерческих банков, кредитует и выполняет расчетные операции для правительства, контролирует деятельность других кредитных учреждений [5].

Центральный банк РФ (Банк России) является главным банком Российской Федерации. Он создан и действует на основании Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 10.01.03), в соответствии с которым уставный капитал (в размере 3 млн руб.) и иное его имущество являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом, включая его золотовалютные резервы. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые и вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности Банка России. По состоянию на 01.01.2004 г. в систему ЦБ входили 78 территориальных учреждений, 5 отделений Московского городского территориального управления, 1169 РКЦ, центральное и сеть межрегиональных хранилищ, 5 организаций программно-технического комплекса, ряд организаций, обеспечивающих функционирование Банка России. ЦБ обладает экономической и политической независимостью от исполнительных органов государственной власти. Его экономическая независимость проявляется в организационном и финансовом аспектах. Как организация, созданная для осуществления управленческих функций, Банк России имеет три основные цели деятельности, закрепленные в Законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Реализация функций и полномочий, предоставленных Банку России для достижения этих целей, превращают его в орган монетарной власти, орган банковского регулирования и надзора, расчетный центр банковской системы. Как орган монетарной власти Банк России осуществляет следующие функции: во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами; устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; принимает участие в разработке прогноза платежного баланса и организует составление платежного баланса РФ; осуществляет анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам прежде всего денежно-кредитных и валютно-финансовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные, реализуя при этом задачу снижения инфляционных ожиданий.

Как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций ЦБ выполняет следующие функции: 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; является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования; устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы. Кроме того, ЦБ как надзорный орган устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений им на проведение данных операций [7].

Как расчетный центр банковской системы ЦБ играет основную роль в организации и функционировании платежной системы страны, выполняя следующие функции: устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, а также с юридическими и физическими лицами. Как банкир Правительства РФ Банк России осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

Для выполнения возложенных на него функций в различных сферах Банк России наделен полномочиями нормотворческой деятельности. Он имеет право издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции федеральными законами [5].

Коммерческие банки - учреждения универсального характера, производящие кредитные, фондовые, посреднические операции, проводят расчеты и организуют платежный оборот в масштабе всего хозяйства страны. Эти банки, с одной стороны, самостоятельно осуществляют перечисленные операции, а с другой стороны, зависят от Центрального банка, который предоставляет им кредиты и хранит резервный фонд коммерческих банков. Особой разновидностью специализированных коммерческих учреждений являются кредитующие отдельные сферы и отрасли хозяйства. Инвестиционные банки проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг; их капитал формируется за счет кредита коммерческих банков и за счет продажи собственных акций. Сберегательные банки аккумулируют сбережения населения и вкладывают в основном в финансирование коммерческого и жилищного строительства. Инновационные банки финансируют и кредитуют НИОКР и внедрение их результатов в практику. Ипотечные банки выдают долгосрочный кредит под залог недвижимости.

К числу специализированных банков относятся также те, которые обслуживают нужды внешней торговли, сельского хозяйства, потребительского кредита и др. По характеру своей деятельности к специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся различные фонды и компании. Инвестиционные компании выполняют роль промежуточного звена между индивидуальным капиталом и предприятиями, функционирующими в нефинансовой сфере. От сберегательных учреждений они отличаются тем, что их сбережения изменяются в зависимости от колебаний курсов ценных бумаг. Если повышается курс акций, которые приобрела компания, то повышается курс и ее собственных акций. Следовательно, инвестиционные компании имеют дело с ценными бумагами различных предприятий. Страховые компании осуществляют страхование жизни, имущества и ответственности; являются важным каналом аккумуляции денежных сбережений населения и долгосрочного финансирования крупных предприятий промышленности, транспорта и торговли. Таким образом, они приращивают свой капитал за счет получаемой от вложений прибыли. Пенсионные фонды также активно создают страховой фонд экономики, средства которого вкладываются в акции и облигации частных компаний, в ценные бумаги государства, тем самым способствуют расширению производства и получают прибыль [7].

Кроме непосредственно ссудных банки выполняют и особые операции - оказывают разнообразные услуги: совершают операции с валютой, управляют имуществом клиентов по их доверенности, размещают и хранят ценные бумаги их владельцев. Они приобретают имущество для сдачи его в аренду пользователям, - это называется лизингом. Предприятия могут передавать банкам уплату своего долга, осуществления за них соответствующих расчетов (факторинг).

Заключение

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций ЦБ и всех остальных банков. ЦБ РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с кредитными организациями, а также с Правительством РФ, органами государственной власти, государственными внебюджетными фондами. ЦБ не имеет права осуществлять банковские операции с не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих ЦБ). 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, ставок процента, темпов инфляции и т.п. В процессе своего функционирования эти банки должны выполнять нормативы и требования ЦБ РФ по уровню капитала, созданию резервов и др. Для административно-командной системы была характерна одноуровневая банковская система, когда один банк (Госбанк СССР) определял объем и структуру денежной массы в обращении, т.е. выполнял функции денежно-кредитного регулирования, и осуществлял кредитование народного хозяйства, устанавливая порядок и условия выдачи и погашения кредитов предприятиям различных отраслей.

В Стратегии развития банковского сектора, утвержденной Правительством РФ и ЦБ РФ, определено, что ориентирами преобразования является достижение показателей, представленных в таблице 4 (Приложение Г). Сроки достижения целей и решения ближайших задач по реформированию банковского сектора, динамика количественных параметров зависят во многом от темпов и характера экономического развития и структурных преобразований в российской экономике по следующим, основным для банковского сектора показателям: реальный объем и структура ВВП; динамика инфляции, валютного курса и рыночных ставок процента; уровень монетизации экономики, сокращение доли бартерных сделок, неденежных и наличных форм расчетов. Для результативности реформ необходима координация действий Правительства РФ и ЦБ РФ при заинтересованном участии самих кредитных организаций в соответствии с макроэкономическими тенденциями российских и международных финансовых рынков.

Одной из главных задач, определенных Программой, является укрепление и совершенствование банковской системы, которой отводится важная роль в. продвижении России по пути рыночных реформ. Проведение дальнейшей реструктуризации позволит повысить функциональное значение банковской системы в экономике страны. Сильная обновленная банковская индустрия способна обеспечить кредитную поддержку реструктуризации нефинансового сектора, а также создание и функционирование инновационных сетей, представляющих собой перспективное направление интеграции хозяйствующих субъектов всех отраслей экономики. До недавнего времени вопросам повышения эффективности кредитного процесса в Российской Федерации не уделялось должного внимания, как со стороны регулирующих органов, так и со стороны участников рынка. Российские банки только начинают осознавать значение эффективно организованной инфраструктуры кредитования для оптимизации затрат и снижения рисков.

В ближайшие годы формирование полноценной инфраструктуры кредитования будет одним из важных условий оптимизации кредитных портфелей по затратам, рискам и доходности. В силу этого большое значение приобретает укрепление законодательных и институциональных основ инфраструктуры кредитного процесса, что предполагает обсуждение этих вопросов внутри банковского сообщества, а также его диалог с Центральным Банком России, с государственными органами законодательной и исполнительной власти.

Стремительное развитие рынка потребительского кредитования и необходимость снижения кредитных рисков обуславливают важность изучения кредитного процесса в банке.

Учитывая динамику прошлых лет, дальнейшая либерализация условий выдачи кредитов Сбербанком России в условиях нарастающей конкуренции приведет к увеличению объемов выданных кредитов в 2008 году почти вдвое и соответственно к увеличению кредитного портфеля банка. Увеличение кредитного портфеля и ссудной задолженности банка приводит к увеличению риска непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде (кредитного риска) и росту издержек кредитования. Кредитный риск обуславливается факторами, лежащими как на стороне клиента, так и на стороне банка. Проведение мониторинга позволит Сбербанку решить следующие задачи:

- выявить изменения кредитоспособности заемщика и провести корректирующие действия, направленные на минимизацию потерь;

- осуществить разумную программу банковского кредитования;

- выявить ошибки и недостатки кредитного процесса, проблемные кредиты;

- постоянно контролировать соответствие Кредитной политики банка действиям уполномоченных сотрудников Кредитного отдела;

- создать систему эффективного контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения;

- поможет в оценке совокупного риска и осуществлении соответствующих мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка.

Страхование кредитов защитит интересы банка при неплатежеспособности должника, т.е. фактически нейтрализует риск дефолта для банка, хотя и не исключит его.

Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Новое понятие | Содержание |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дефляция(от лат. deflatio – сдувание) | искусственное изъятие из обращения избыточной денежной массы, проводимое правительством страны с целью снижения темпов инфляции, повышения учетных ставок, уменьшения льгот, продажи государственных ценных бумаг |
| 2 | «Дешевые деньги» | выражение, относящееся к ситуации, складывающейся на рынке, когда в изобилии предлагают деньги, кредиты и ценные бумаги.  |
| 3 | Денежная масса | количество денег, состоящее из денежной наличности и депозитов (вкладов). Охватывает все, что может быть квалифицированно как деньги. Состоит из общего количества денег и денег, образующих сокровища (то есть денег изъятых из обращения)  |
| 4 | Инфляция (от лат. inflatio – вздутие) | обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги без повышения их качества, ведущее к снижению покупательской способности национальной валюты |
| 5 | Конъюнктура(от лат. conjungere - связывать) | экономическая ситуация, складывающаяся на рынке, характеризуемая уровнями спроса и предложения, рыночной активностью, ценами, объемами продаж, движением процентных ставок, валютного курса, заработной платы, дивидендов, а также динамикой производства и потребления. |
| 6 | Производительность труда | показатель эффективности использования ресурсов, трудового фактора. Измеряется количеством продукции в натуральном или денежном выражении, произведенной одним работником за определенное фиксированное время.  |
| 7 | Реальные доходы | номинальный доход, скорректированный на уровень инфляции |
| 8 | Сбережения населения | денежные средства, остающиеся после уплаты всех налогов и расходов на личное потребление; отложенное потребление |
| 9 | Стагфляция(от лат. stagno - делаю неподвижным и inflatio - вздутие) | сочетание стагнации и инфляции; состояние экономики, при котором происходят одновременно спад производства, рост цен и безработицы; сочетание экономического кризиса с инфляцией |
| 10 | Экономика рыночная | экономика, сочетающая различные формы собственности: государственную, муниципальную, частную (юридических лиц), смешанную |

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. - М.: ИС «Кодекс», 2005. - 39 с. – ISBN 5-94462-025-0.
2. Арбитражный процессуальный Кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 31.03.2005) [Текст]// СЗ РФ от 29.07.2002, № 30, ст. 3012, СЗ РФ от 04.04.2005, № 14, ст. 1210.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 1) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изм. 13.05.2008 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]. - посл. обн. 13.05.2008.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ с изм. 06.12.2007 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]. - посл. обн. 06.12.2007.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 3) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ с изм. 29.04.2008 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]. – посл. обн. 29.04.2008.
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями от 29.12.2006 г.).- Правовая Система Гарант, 2007 г.
7. ФЗ «О центральном банке» от 10.07 02 (с изменениями от 29.12.06) - Правовая Система Гарант, 2007 г.
8. Агарков, М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах – М.: Юристъ, 2002. – 654 с.
9. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – 304 с.
10. Банки, финансы, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2000. – 784 с.
11. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. - М.: ИНФРА – М, 2002 г. – 304 с.
12. Банковское дело: Учеб./под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 672 с.
13. Бочаров В.В. Инвестиции: учеб. – СПб.: Питер, 2002. – 288 с.
14. Брагинский, М.И. К вопросу о соотношении вещных и обязательственных правоотношений: сборник /Отв. ред. А.Л. Маковский. - М.: Изд-во БЕК, 2001. – 420 с.
15. Вахрина П.И. Инвестиции. – М.: «Дашков и К», 2004. – 384 с.
16. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учеб. пос.. – РнД.: «Феникс», 2001. – 384 с.
17. Гитман Л.Дж. Основы инвестирования/пер. с англ. – М.: Дело, 1999. – 1008 с.
18. Есипов В.Е. Экономическая оценка инвестиций. – Спб.: Вектор, 2006. – 288 с.
19. **Епишенков, С.В.. Заем и кредит как самостоятельные институты гражданского права России // «Банкир» от 9 октября 2001 г.**
20. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб. – М.: Омега-Л, 2005. – 440 с.
21. Жуков, А.И. Экономические и правовые проблемы использования кредита// «Бизнес и банки» №1-2. 2000 г.
22. Касьянова, Г.Ю. Коммерческий кредит// «Российский налоговый курьер» №8. - август 2005 г.
23. Компанеец, Е.С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. - М.: Изд-во БЕК, 2001. – 320с.
24. Кочергин Д.А. Системы электронных денег: классификация и характеристика элементов//Банковское дело №2 2005
25. Липсиц И.В. Экономический анализ реальных инвестиций: учеб. пособие. - М.: Экономистъ, 2004. – 347 с.
26. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 856 с.
27. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства - М.: ФиС , 2004 – 212 с.
28. Москвин В.А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий//Банковское дело, 2006, №7, С. 19
29. Морина Н.А. Вопросы стандартизации оценки стоимости объектов залога//Банковское дело, 2005, №3, С. 37.
30. Общая теория денег и кредита: учеб./под ред. акад. РАН Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 423 с.
31. Орлова Е.В. Коммерческий кредит// «Российский налоговый курьер» №16. - август 2006 г.
32. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: Учеб. пос. – М.: изд. центр «Академия», 2004. – 288 с.
33. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. – М.: изд-во «Экзамен», 2003. – 320 с.
34. Попков В.В. К вопросу о конкуренции в банковской сфере// Банковское дело, 2006, №2, С. 14.
35. Поршнева А.Г. Основы и проблемы экономики предприятия М.: Финансы и статистика. 2002 - 92с.
36. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. – 10-е изд., - М.: Новое знание, 2004. – 640 с.
37. Тедеев, А.А. Финансовое право: учеб. – М.: Изд-во «Эксмо», 2004. – 480 с.
38. Типенко Н. Г., Соловьев Ю. П., Панич В. Б. Оценка лимитов риска при кредитовании корпоративных клиентов//Банковское дело, 2006, №10, С. 19.
39. Финансы, деньги, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2000. – 784 с.;
40. Финансы, налоги, кредит: Учеб./под ред. Емельянова А.М. – М.: РАГС, 2001. – 546 с.
41. Царев И.Н. Оценка экономической эффективности инвестиций. – Спб.: Питер, 2004. – 464 с.
42. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. – М.: «Дело», 2002. – 320 с.
43. Яни, П.С. Незаконное получение кредита// «Законодательство». - №5. - май 2000 г.

Приложение А

Кредитные организации России (на начало года)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2001 | 2003 | 2005 | 2007 | 2008 | 2008 в % к 2001 |
| Число кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФв том числе: | 2121 | 1828 | 1518 | 1375 | 1296 | 61,1 |
| имеющих право на осуществление банковских операций | 1311 | 1329 | 1299 | 1189 | 1136 | 86,7 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капиталев том числе: | 130 | 126 | 131 | 153 | 202 | 155,4 |
| со 100% иностранным участием | 22 | 27 | 33 | 52 | 63 | 2,9 раза |
| с иностранным участием от 50% до 100% | 11 | 10 | 9 | 13 | 23 | 2,1 раза |

Источник: Российский статистический сборник. 2008: Стат.сб/Росстат. – М., 2008, с. 659

Приложение Б

Кредитные организации России (на начало года)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2001 | 2003 | 2005 | 2007 | 2008 | 2008 в % к 2001 |
| Число действующих кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФв том числе по величине уставного капитала, млн. руб.: | 1311 | 1329 | 1299 | 1189 | 1136 | 86,7 |
| до 3 | 174 | 102 | 73 | 43 | 37 | 21,3 |
| от 3,1 до 10 | 282 | 192 | 133 | 87 | 61 | 21,6 |
| от 10,1 до 30 | 313 | 291 | 232 | 168 | 120 | 38,3 |
| от 30,1 до 60 | 254 | 253 | 225 | 182 | 161 | 63,3 |
| от 60,1 до 150 | 127 | 198 | 211 | 226 | 207 | 163,0 |
| от 150,1 до 300 | 68 | 123 | 191 | 217 | 248 | 364,7 |
| 300 и выше | 93 | 170 | 234 | 280 | 302 | 324,7 |

Источник: Российский статистический сборник. 2008, с. 659

Приложение В

Объемы кредитных средств, выданных банками России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Годы | Всего, млн. руб. | В том числе, юридическим лицам |
| 2001 | 956293 | 763346 |
| 2002 | 1467489 | 1191452 |
| 2003 | 2122230 | 1708097 |
| 2004 | 2987113 | 2474290 |
| 2005 | 4373098 | 3406785 |
| 2006 | 6211992 | 4484376 |
| 2007 | 9218221 | 6298067 |
| 2008 | 13923789 | 9532561 |
| 2008 г. к 2001 г. в разах | 14,6 | 12,5 |

Приложение Г

Планируемое преобразование банковской системы РФ до 2015 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | Планируемое значение |
| Соотношение активов банковской системы и ВВП | 33,4% | 45-50% |
| Соотношение капитала и ВВП | 4,1% | 5-6% |
| Соотношение кредитов реальному сектору и ВВП | 11,3% | 15-16% |
| Доля кредитов реальному сектору в банковских активах | 33,7% | 40% |