# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –

# ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

# САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По предмету: “Деньги, кредит, банки” на тему:

##### Роль банков в рыночной экономике

#### Выполнила: студентка 183 группы

3 курса очно-заочного отделения

Мусихина Антонина Владмировна

Проверил: Николаев А.Н.

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**

**2002**

# СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ 2

ВВЕДЕНИЕ 3

РОЛЬ БАНКОВ ВО ВСЕМ МИРЕ 3

РОЛЬ БАНКОВ В РОССИИ 3

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 3

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 3

#

# ВВЕДЕНИЕ

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц. По существу, банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны.

Для России эта тема особенно актуальна. Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. Долгие годы административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, и в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. Роль банков так часто игнорировалась, их экономическое назначение было до такой степени снижено, что даже сейчас, когда наша страна начала жить по иным экономическим законам, многие люди - а среди них и государственные чиновники, и промышленники, и торговцы - не уделяют деятельности банков того внимания, которое оно заслуживает.

Между тем с началом экономических реформ банковская сфера России начала стремительно развиваться, занимая ту нишу, которую отводит ей рыночная экономика. И этот процесс не был искусственно навязан, предприниматели просто стремились удовлетворить спрос потребителей на банковские услуги. Мы смогли на собственном примере убедиться в том; что предпосылки создания банковской системы в любой стране вытекают из самого понятия "рыночная экономика". Кредитно-денежная система России еще мало развита, ее нельзя сравнить с кредитно-денежной системой любой промышленно развитой страны. Но если в России в один день прекратится деятельность всех банков, это вызовет большие затруднения и дезорганизацию в работе и взаимодействии всех сфер жизни - не меньшие, чем если бы речь шла об остановке какой-либо отрасли промышленности. Предприятия не смогут осуществлять взаиморасчета, люди не получат зарплату, а государство - налоги.

Вопрос о том, что такое банк, не вялятся таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное и подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк ("банко" - скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции) а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятельность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Однако это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы - необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов.

# РОЛЬ БАНКОВ ВО ВСЕМ МИРЕ

Исторический опыт свидетельствует, что та или иная структура банковской системы зависит от конкретных общественно-экономических условий. На практике используются различные модели построения банковских систем при главенствующей роли центрального банка. Тем не менее можно выделить следующие особенности банковских систем:

**уникальность систем, обусловленная национальными традициями, историческим опытом развития.** Банковские системы разных стран, их организационная структура зависят от многих факторов, к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный) и др. Например, на Североамериканском континенте две высокоразвитые страны мира - США и Канада, находящиеся в непосредственной близости друг к другу, имеют прямо противоположные подходы к организации своих банковских систем. В США насчитывается около 12 тыс. банков, в Канаде - всего шесть банков, имеющих филиалы и отделения на территории всей страны. Следовательно, вопрос заключается не в количестве банков как таковых, а в численности банковских учреждений (филиалов, отделений, агентств), обслуживающих предприятия, организации и население.

Количественная характеристика элементов банковской системы - вопрос не формальный для любой страны. В России, например, до проведения банковской реформы конца 80-х - начала 90-х гг. насчитывалось всего три государственных банка, которые имели разветвленную сеть учреждений по всей стране (Госбанк СССР - около 4,5 тыс. отделений, Стройбанк СССР - 2,5 тыс. и Внешторгбанк СССР - семь отделений на территории страны). Возможность проведения единой государственной политики в денежно-кредитной сфере и жесткий контроль за ее реализацией были важнейшим преимуществом подобной банковской системы. Однако отсутствие рыночных начал в экономике и межбанковской конкуренции тормозили поступательное движение российской банковской системы;

**различия в понимании банка как основного элемента банковских систем.** В мировой банковской практике конкуренция между банками и небанковскими кредитными учреждениями, а также среди последних порождает тенденцию к определенной универсализации их деятельности, что в свою очередь вызвало дискуссии о том, каковы же отличительные признаки банка, выделяющие его из ряда кредитных институтов, что такое современный банк. Полемика возникла в результате крупных изменений как в кредитной системе, так и в понимании, теоретическом осмыслении роли банков в условиях научно-технической революции, что привело к повышению значимости и банковской системы в целом. Среди изменений следует особо выделить рост числа финансовых институтов, именующих себя банками; диверсификацию услуг, предоставляемых банковскими и небанковскими кредитными организациями; существенные изменения в самом характере выполняемых услуг, сути банковских операций, вызванных широким внедрением электронно-вычислительной техники и оргтехники в банковскую сферу.

В последние годы быстро менялась традиционная роль банков и других (небанковских) кредитных организаций. Так, на Западе банки осуществляют ипотечные операции, используют закладные; строительные общества предоставляют клиентам банковские услуги; крупные магазины розничной торговли выпускают кредитные и дисконтные карточки; банки приобретают биржевые маклерские фирмы и т.д. При этом в соответствии с американским законодательством, например, небанковским кредитным институтам предоставлены те же юридические права, что и банкам. В Великобритании, напротив, кредитные институты (небанки) имеют определенные ограничения в деятельности;

**положение банков на рынке ценных бумаг.** Исторические, национальные особенности построения банковских систем проявляются также в том, что в отдельных странах (в Германии, Франции, Австрии, Венгрии, Италии, других европейских странах) не существует четкого разграничения между коммерческими и инвестиционными банками, что определяется положением последних на рынке ценных бумаг.

В Германии, например, банки исторически сочетают краткосрочные депозитно-ссудные и долгосрочные инвестиционные операции. Коммерческие банки могут быть владельцами капитала корпораций, осуществлять эмиссию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестиционными фондами; могут иметь представителей в советах компаний, в которых у них есть собственность, и т. д.

В США кредитные и инвестиционные банковские операции четко разграничены. Инвестиционные банки, выполняющие операции с государственными и корпоративными ценными бумагами, выделены в группу специализированных банков, в то время как коммерческим банкам запрещено выполнять операции на фондовом рынке с корпоративными ценными бумагами.

Банковская система Японии, если рассматривать инвестиционную деятельность банков, во многом была построена по американскому образцу. В отличие от других стран мира действующие в Японии законы четко разделяют полномочия между банками и фондовыми компаниями, не позволяя им вторгаться в сферу операций друг друга. Японские коммерческие банки могут: выступать владельцами части акционерного капитала корпораций (не свыше 5% общего капитала корпораций) и быть представлены в советах компаний, в которых они имеют собственность; выполнять трастовые операции, связанные с выпуском ценных бумаг, но не имеют права самостоятельно эмитировать или размещать ценные бумаги.

В Великобритании, в отличие от стран континентальной Европы, коммерческие и инвестиционные банки также разделены (многие инвестиционные банки образовались из “торговых банков”). Они имеют привилегию обращаться в Банк Англии за централизованными кредитами и работают с привлеченными средствами коммерческих банков. Наиболее влиятельные из торговых банков (около 60) входят в Ассоциацию эмиссионных домов. Результатом подобного подхода является различный правовой статус коммерческих и инвестиционных банков;

**система надзора за деятельностью коммерческих банков.** В мировой банковской практике существуют разные подходы к организации банковского надзора. Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур, местом и ролью центрального банка в этих структурах:

* страны, в которых контроль (надзор) осуществляется центральным банком, - Австралия, Великобритания, Исландия, Испания, Ирландия, Италия, Новая Зеландия, Португалия;
* страны, в которых контроль выполняется не центральным банком, а другими органами, - Канада, Дания, Люксембург, Швеция, Австрия, Финляндия, Норвегия;
* страны, в которых контроль производится центральным банком совместно с другими органами, - Швейцария (Центральным банком совместно с Федеральной банковской комиссией и Швейцарской банковской ассоциацией); Франция (Банком Франции совместно с Банковской комиссией); Германия (Бундесбанком совместно с Федеральной службой кредитного контроля); США (Федеральной резервной системой - ФРС - совместно с Министерством финансов - Казначейством через контролера денежного обращения и независимым агентством -Федеральной корпорацией страхования депозитов).

Наибольший интерес представляет опыт США. Известно, например, что банки в США двойного (точнее, раздельного) подчинения. Это означает, что для части коммерческих банков (национальных банков) лицензирование, контроль, надзор и регулирование их деятельности осуществляются федеральным правительством, а для другой части - властями отдельных штатов. С учетом регулирования все американские банки можно разделить на четыре группы:

* национальные банки;
* банки штатов - члены ФРС;
* банки - не члены ФРС, входящие в Федеральную корпорацию страхования депозитов (ФКСД);
* банки - не члены ФРС, чьи вклады не застрахованы в ФКСД.

Национальные банки подчиняются Контролеру денежного обращения (служба Министерства финансов) и подпадают под действие всех федеральных банковских законов, а также правил и инструкций ФРС и ФКСД. Банки штатов - члены ФРС подчиняются законам и правилам того штата, где они зарегистрированы и осуществляют свои операции, и соответствующим федеральным законам, поскольку они являются членами ФРС и ФКСД. Банки - не члены ФРС с вкладами, застрахованными в ФКСД, подчиняются законам соответствующих штатов, а также правилам и инструкциям ФКСД. Банки - не члены ФРС с незастрахованными вкладами подпадают под действие лишь законодательства штатов. При этом банки определяют свою юрисдикцию, т.е. выбирают подчинение федеральным властям или властям штатов. К этому следует добавить, что в стране продолжают действовать несколько банков, не подчиняющихся ни федеральным властям, ни властям штатов (они называются частными).

Кроме того, порядок открытия отделений банков относится к компетенции властей штатов. В одних штатах (в 15) запрещено открывать отделения или филиалы (Техас, Иллинойс и др.); в других - разрешается делать это без всяких ограничений (Калифорния, Северная Каролина). В ряде штатов сеть отделений должна быть ограничена тем же географическим местом (округом, городом, поселком), где располагается главная контора банка. Иногда допускается открытие отделения в соседних округах.

Подобной практики нет не только в других странах, но и ни в одной другой сфере государственного регулирования в самих США. Это при условии, что банковское дело в этой стране признается крайне важной отраслью, нуждающейся в особо строгом контроле.

**уровни банковских систем.** Совокупность действующих в стране банков может иметь одноуровневую либо двухуровневую организацию. Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда:

* в стране еще нет центрального банка;
* в стране есть только центральный банк;
* центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

*Первый случай* соответствует ранним этапам развития банковского дела, когда банки (и другие кредитные организации) без какой-либо координации их деятельности могли выполнять любые принятые в то время операции, вплоть до эмиссии своих денежных знаков. В настоящее время существование банковской системы без центрального банка является исключением из общего правила. В качестве примера можно привести Люксембург и Гонконг. В Люксембурге в последние годы ведется работа по созданию центрального банка, а в Гонконге по соглашению с Великобританией функции центрального банка для этой страны выполнял Банк Англии.

Примером *второго случая* может служить монобанковская система во главе с Госбанком СССР (до проведения последней банковской реформы). Подобная банковская система была по своей сути реализацией на практике идеи В. И. Ленина о создании единого банка с отделениями по всей стране.

*Третий случай* также апробирован в Советском Союзе. Госбанк СССР был универсальным банком, выполнявшим функции центрального банка и обслуживающим клиентуру. С 20-х гг. вплоть до принятия в 1987 г. Постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 821 Госбанк СССР, облеченный эмиссионной и кредитной функциями одновременно, в случае потребности хозяйства в дополнительных кредитах мог при отсутствии ресурсов “в одном кармане” (аккумулированных свободных денежных средств и др.) брать средства “в другом”, не испытывая при этом каких-либо особых неудобств.

При желании банк мог выдать кредит, создав себе тем самым и вклад (ресурс) в хозяйстве

В настоящее время практически во всех странах с рыночной экономикой созданы и активно развиваются двухуровневые банковские системы, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законотворческую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором - действуют коммерческие банки.

Однако нередко на страницах экономической литературы встречаются упоминания о трехуровневых (и более) системах. Такой подход предполагает включение в банковские (кредитные) системы также кредитных институтов небанковского типа (например, страховых компаний, инвестиционных фондов, финансовых компаний и др.), что позволяет вести речь о различиях в составе элементов банковских систем. Последними являются лишь банки, но крупные финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении кредитных институтов небанковского типа, обусловили необходимость их учета и анализа при рассмотрении функционирования не только банковских, но и иных финансово-кредитных организаций в рамках кредитной системы. Примером в данном случае могут служить системы Японии, Швейцарии, Великобритании и других развитых стран Запада.

Итак, банк - это основное звено кредитной системы любого государства. Для того чтобы понять сущность современного банка, необходимо дать определение кредитной системе. Кредит - это движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, который его собственники предоставляют в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Кредит - это средство, позволяющее напитывать экономику денежными ресурсами. Он выступает в двух основных формах: коммерческий и банковский кредит. Существуют и другие виды кредитов: потребительский, государственный, международный и т.д. Кредитная система рассматривается как совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования с одной стороны; и как совокупность кредитно-финансовых институтов - с другой. Кредитно-расчетные отношения связаны с движением ссудного капитала и включают все упомянутые формы кредита.

Центральный банк, или, как еще его называют "банк банков", - это центр кредитной системы государства. Это орган, который регулирует и контролирует деятельность всех институтов нижнего уровня банковской системы. Первый центральный банк возник 300 лет назад (Шведский Риксбанк, 1668 г.). Главное условие нормального функционирования этого института - независимость от политического давления. Как правило, капитал центрального банка полностью принадлежит государству, но его акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые институты.

# РОЛЬ БАНКОВ В РОССИИ

По международным стандартам российская банковская система пока не сопоставима с системами развитых стран. Отечественные кредитные учреждения значительно уступают зарубежным по размерам капитала и величине аккумулированных активов. Совокупный собственный капитал 200 самых крупных российских банков меньше любого из первой двадцатки крупнейших банков мира. А по совокупным активам вся российская банковская система (исключая Сбербанк) равнозначна примерно 30-му банку США, насчитывающему около 10000 банковских учреждений.

Однако, если принимать во внимание, что самые первые коммерческие банки в нашей стране появились лишь 12 лет назад, то их темпы качественного роста можно признать достаточно высокими. Фактически российская банковская система была сформирована за 2-3 года, в течение которых у нас появилось более 2,5 тысяч коммерческих кредитных учреждений. Таких грандиозных преобразований мировой опыт не знает, и, учитывая масштабы нашей страны, вряд ли что-нибудь подобное может случиться в будущем. Присвоение международных рейтингов, а также постоянное внимание западных деловых кругов свидетельствуют о том, сто российские банки уже стали частью мировой финансовой системы.

Внимание к отечественной банковской системе на первый взгляд несоразмерно ее номинальным масштабам и месту, занимаемому ею в Российской экономике. Причин этому, видимо, несколько.

Помимо того, что банки играют ведущую роль в функционировании систем платежей, расчетов и кассового обслуживания, именно они явились первенцами рыночной (“а ля вест”) экономики. Именно банки всегда находились в эпицентре либо в непосредственной близости от эпицентра всех значимых экономических и политических событий последнего десятилетия – от вопросов “деления” собственности до финансовых кризисов. Именно от банка ждут чудес, вроде финансирования подъема отечественной экономики. Наконец, история банковского дела в России не прерывалась, и именно с банковским делом в массовом сознании в первую очередь ассоциируется финансовое посредничество, т.е. работа “с деньгами” (дело тонкое и часто темное).

Результатом повышенного внимания к банкам и “банкингу” стали многочисленные спекуляции на тему о том, что собой представляют российские банки.

Существует точка зрения, что банки в России – не банки, а банковской системы либо вообще нет, либо она безнадежно мала и не адекватна российской экономике.

Основная проблема развития банковского дела в России, по заключению банкиров с богатым опытом (в том числе германских), состоит отнюдь не в слабостях банковской системы России самой по себе, а в базовых условиях осуществления бизнеса – и не только банковского – в России.

По мнению А.Симановского, банковская система России – один из типичных представителей породы “финансовых карликов”… в “карликовой экономике”: российский ВВП составляет около 2% от ВВП США.

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

Банковская система содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система так или иначе происходит из предшествующей, поэтому содержит “родимые пятна” прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в условиях России еще “наполнена” рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

Итак, Центральный банк Российской Федерации — высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Главная задача Центрального банка России заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Наряду с операциями на открытом рынке, рефинансированием, валютным регулированием и другими экономическими методами проведения кредитной политики ЦБ РФ использует метод формирования обязательных резервов. Это метод прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении.

Резервы представляют собой сумму денег, которую коммерческий банк обязан постоянно хранить на отдельном счете в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка, а также порядок их депонирования в ЦБ РФ устанавливаются Советом директоров. Нормативы резервов не должны превышать 20% обязательств банка. Они могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

При нарушении утвержденных нормативов обязательных резервов ЦБ РФ имеет право взыскать в бесспорном порядке с коммерческого банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в ЦБ РФ средства используются для погашения долгов кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

Первоначально обязательныеминимальные резервы формировались как гарантия наличия определенного запаса денег, если клиенты потребуют свои вклады от банка. В настоящее время минимальные резервы играют двоякую роль. Во-первых, они должны удовлетворить интересы вкладчиков, когда при тех или иных обстоятельствах может начаться отток вкладов из данного банка. Во-вторых, с помощью регулирования суммы резервов регулируются возможности коммерческих банков выдавать кредиты и, следовательно, влиять на совокупную массу денег в обращении.

Норма обязательных резервов меняется в зависимости от конкретных задач кредитно-денежной политики ЦБ РФ. На их дифференциацию влияет характер привлеченных коммерческим банком средств. По вкладам до востребования, когда вкладчик счета может в любое время потребовать возврата денег, или по депозитам со сравнительно коротким сроком хранения устанавливаются более высокие нормы, ибо кредиты, где используются деньги на этих вкладах, выдаются банками на более длительный срок. По вкладам с более длительным сроком хранения установлены более низкие нормы отчисления в резервы.

В 1992 г. в качестве одной из антиинфляционных мер нормыобязательных резервов были резко увеличены. Они были установлены: по обязательствам банка, которые он должен удовлетворять сразу по требованию клиента, — 20%, а по вкладам, которые могли быть затребованы обратно после истечения определенного срока, —15%.

В 1995 г. произошло существенное дифференцирование норм обязательных резервов. С 1 января 1996 года применяются следующие нормативы отчислений в резервы:

* счета до востребования и срочные обязательства до 30 дней — 20% ;
* срочные обязательства свыше 30 дней до 90 дней—14% ;
* срочные обязательства свыше 90 дней — 10% :
* средства на счетах в иностранной валюте — 1,5% .

Введенные в 1995 г. нормы, наряду с тем что они продолжали выполнять свою роль сдерживания инфляции, призваны стимулировать наращивание банковских ресурсов для долгосрочных инвестиций. Имеется в виду применение более низкой нормы по вкладам относительно длительного периода хранения, обычно используемым как источник долговременных вложений.

Резервирование по валютным счетам производится в рублях. Это не только стимулирует сокращение рублевой денежной массы, но и оказывает влияние на рост предложений по продаже валюты на валютном рынке, что в свою очередь оказывает стабилизирующее влияние на курс рубля.

Если до 1995 г. абсолютная сумма перечислений в резерв рассчитывалась исходя из остатков на первое число месяца, то в 1995 г. сумма резервов стала определяться исходя из среднемесячных остатков по соответствующим пассивным счетам.

Размер средств, подлежащих резервированию, определяется ежемесячно и сопоставляется с уже перечисленной суммой. Отклонения должны быть урегулированы в течение двух рабочих дней.

При временных финансовых затруднениях, препятствующих своевременному перечислению денег в фонд обязательных резервов, Главное управление Центрального банка России предоставляет отсрочку коммерческим банкам до очередного регулирования или предоставляет им краткосрочный кредит.

При нецелесообразности предоставления отсрочки или кредита Главное управление применяет к коммерческому банку санкции. За задержку перечислений на срок до 5 дней назначается штраф в размере 0,5% за каждый день задержки, а при задержке сверх 5 дней штраф уплачивается из расчета 1% за каждый день задержки. При систематической задержке в перечислении денег может быть применена санкция в виде увеличения нормы отчислений в резерв.

В 1995 г. значительно расширена база, от которой определяется абсолютный размер отчислений в резервы. В круг объектов резервирования включены корреспондентские счета российских и иностранных банков, доходы бюджета, счета по выдаче клиентам пластиковых карточек, счета в иностранной валюте, невыплаченные переводы из-за границы и аккредитивы.

В результате увеличения базы для расчетов размера суммы, отчисляемой в обязательные резервы, наблюдается абсолютный и относительный рост их остатков в целом по банковской системе России.

В 1996 году ассоциация российских банков обратилась к Центральному банку с предложением положительно рассмотреть вопрос о начислении процентов по средствам на резервном и корреспондентском счетах.

Центральный банк принял решение, согласно которому не может быть осуществлено предложение о начислении процентов по средствам, которые внесены в резервный фонд, и по денежным суммам, которые хранятся на корсчетах коммерческих банков, поскольку Центральный банк в соответствии со своими функциями не вступает в депозитные взаимоотношения с юридическими лицами, из которых возникает обязанность выплаты процентов.

В свете значительного увеличения суммы резервов, а также принимая во внимание, что более 1/3 всей денежной массы находится обычно на корсчетах и резервных счетах, такое решение представляется спорным.

В процессе совершенствования системы резервирования полезно использовать многолетний опыт западноевропейских стран и США.

В этих странах для различных типов вкладов существуют различные резервные требования. Например, в США положено хранить в виде резерва 3% вкладов по счетам на сумму не менее 28,9 млн. долл. и 10 % вкладов выше этой суммы. Срочные же вклады от физических лиц сроком менее полутора лет должны храниться в резерве в пределах 3% их суммы, вклады же со сроком свыше 1,5 лет свободны от резервных требований.

В США резервы рассчитываются на основе двухнедельного периода. Резервы коммерческих банков США хранятся в 12 банках Федеральной резервной системы. Суммы на этих счетах сверх нормативов резервирования образуют избыточные резервы. Они являются объектом межбанковских кредитов.

Коммерческие банки заинтересованы в том, чтобы их избыточные резервы были сведены к минимуму. Они стремятся продать их другим банкам, которые должны восполнить свои резервы до размера согласно нормативам.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы. В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками устойчивость одних непосредственно связана с устойчивостью других.

Банк России устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

В последнее время появилась еще одна интересная особенность в расстановке сил на банковском рынке России. На сегодняшний день она, быть может, еще не играет значительной роли, однако впоследствии способна будет привести к значительным изменениям. Заключается эта особенность в следующем. Формально в России существует двухъярусная банковская система, однако реальная экономическая ситуация диктует некоторые коррективы. В банковских сферах сейчас сложилось мнение, что между 1 и II ярусами системы возникла своеобразная прослойка, которая на практике не вписывается ни в первый, ни во второй ярус. Эта прослойка состоит из 12 крупнейших московских банков, а именно: Внешторгбанк, Сбербанк РФ, ОНЭКСИМ Банк, МФК, "Менатеп", Промстройбанк, Империал, Инкомбанк, "Российский кредит", Столичный банк сбережений, Токо-банк и Мост-банк. Особое положение этих банков определяется следующими условиями. Во-первых, клиенты этих банков - крупнейшие промышленные и внешнеторговые предприятия России. Перечисленные банки либо стоят во главе различных ФПГ, либо встроены в них. Во-вторых, все эти банки тесно и взаимовыгодно сотрудничают с государством, получая, таким образом, весомую поддержку -как моральную, так и материальную. Как следствие, эта группа определяет "погоду" на финансовом рынке страны. Динамика процентных ставок, объем сделок, ликвидность рынков - на эти и другие показатели решающее влияние оказывает поведение "банковских акул", которые становятся своего рода монополистами банковского рынка.

Специфической чертой развития российской банковской системы были и остаются взаимоотношения наших и западных банков. Когда в прошлом и позапрошлом году обсуждался вопрос о снятии протекционистских ограничений с деятельности западных банков в России, это вызывало панику в банковских кругах. Высказывались опасения, что более развитые, совершеннее оборудованные западные банки, располагающие большими капиталами, "подомнут" под себя российский рынок, а наши банки либо будут поглощены западными гигантами, либо обанкротятся. Однако ничего этого не произошло. В России сейчас открылось достаточное количество отделений иностранных банков, но это практически не сказалось на рыночной ситуации, больше того, основная масса реальных и потенциальных потребителей банковских услуг даже не заметила произошедших изменений. Причин, по которым это произошло, несколько:

- активность крупных западных компаний в России снизилась, таким образом для западных банков стало бессмысленно сопровождать здесь своих клиентов;

- крупные российские компании, прежде всего экспортные и импортные, уже являлись клиентами российских банков и не собирались их менять;

- в России высоки кредитные риски, за счет чего сфера кредитов и инвестиций не может считаться приоритетной для западных банков;

- в такой сфере, как прием частных вкладов, западные банки оказываются неконкурентоспособными, т.к. во-первых, они, наравне с российскими банками, подчиняются тем нормативам ЦБ, которые относятся к такого рода услугам, а значит несут все связанные с этим системные риски; а во-вторых, проценты по вкладам у них традиционно ниже.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

История развития кредитных отношений и основного их звена - банка -насчитывает не одну сотню лет. Все это время они совершенствовались и приспосабливались под существовавшие экономические и политические структуры. Банковские институты также прошли свой эволюционный путь - от меняльных контор, обеспечивающих путешественника и торговца необходимой валютой, до современных гигантов, предоставляющих своим клиентам сотни услуг и действующих во всех отраслях экономики. В этот процесс вмешивалось государство, формируя банковскую систему, экономически и социально приемлемую для общества. Функцию формирования обычно выполнял Центральный Банк, создающий нормативную базу для деятельности коммерческих банков.

Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

В связи с проведением экономических реформ рыночного типа в конце 80-х гг. начинается разгосударствление собственности и вновь происходит акционирование государственных банков. Быстро растет количество вновь созданных коммерческих банков. За период 1990-93 гг. число банков на территории России выросло в 18 раз.

Современное положение на банковском рынке характеризуется как относительно стабильное. Возможности экстенсивного расширения банковской сферы практически полностью исчерпаны, этому способствует ужесточение нормативных требований, насыщение кредитного рынка традиционными банковскими услугами, возрастание конкуренции в банковской сфере и другие факторы. В дальнейшем развитии банковской системы главную роль получит ее качественное совершенствование, которое может происходить в двух основных направлениях.

- Развитие процессов концентрации в банковском деле. Банки способны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, даст всплеск инвестиционной активности. Крупные российские банки имеют традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в регионах - предпосылки для удовлетворения инвестиционных потребностей производственных структур через долгосрочные кредиты.

- Расширение круга услуг, предоставляемых банками своим клиентам, диверсификация в самом широком смысле. Потребности хозяйствующих субъектов растут, а ассортимент банковских услуг еще далеко не исчерпан.

Работа по совершенствованию банковской системы России еще в самом начале, и только в том случае, если за нее возьмется все общество: и банкиры, и государство, и пресса, и население - мы получим быстрые и положительные результаты.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Пол А. Самуэльсон, Вильям Д. Нордхаус. Экономика. М., “Издательство БИНОМ”, 1997
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. О.И. Лаврушина. М., Финансы и статистика, 2001
3. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ, 2001.
4. Солнцев О.Г., Зражевсий В.В., Четвериков В.Н. Банковская система в 2000-2001 г: тренды и перспективы. // Банковское дело, №5, 2001, с.26-27
5. Саркисянц А.Г. О состоянии банковской системы и возможных направлениях ее реформирования. // Банковское дело, №9, 2000, с.2-8
6. Турбанов А.В. Реструктуризация банковской системы: цели, инструменты, результаты. // Банковское дело,№8, 2000 , с.8-11
7. Мехряков В.Д. Становление и развитие банковской системы России. // Финансы, №8, 1998, с.19-22
8. Симановский А. Российская банковская система: хрупкие реалии и стойкие заблуждения. // Рынок ценных бумаг, №7, 2001, с.16-22