**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по экономической теории**

**«СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ»**

2009

Содержание

Введение

1. Экономические основы банковской системы РФ

1.1. История возникновения и роль банковской системы

1.2 Сущность и функции банковской системы РФ

1.3 Иерархическая структура банковской системы

2.1 Роль ЦБ в экономике РФ

2.1.1 Функции Банка России

2.1.2 Баланс Банка России

2.1.3 Центральный банк: инструменты денежно-кредитной политики

2.1.4 Полномочия и ответственность Банка России

2.2 Коммерческие банки в банковской системе РФ

2.2.1 Сущность и функции коммерческих банков

2.2.2 Баланс коммерческих банков

2.2.3 Активные и пассивные операции коммерческих банков

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

«Банковская система» — не менее часто употребляемое в устной речи и в публикациях понятие, чем «кредитная организа­ция» и «банк». И так же часто, как эти последние термины, ее содержание трактуется не самым убедительным образом. Приведем несколько примеров.

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций/сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Очень многие современные бизнесмены посвятили себя теме изучения и анализа функционирования банков в России и создания наилучших условий для успешной их работы. Законодательные органы много внимания уделяют выработке новых концепций работы банков страны. До сих пор банковская система в России имеет очень много противоречий и ее не совершенность, я думаю, привели нашу страну к финансовому кризису. Нельзя не отметить, что все же в 1999-2001 гг. в России наблюдался экономический рост и необходимо учитывать, что немалую роль в этом сыграли и, наверное, в будущем будут играть банки нашего государства.

**Предмет изучения** – банковская система.

**Объект изучения** – структура банковской системы.

**Цель работы** – рассмотреть и изучить структуру, строение и функции всех уровней банковской системы.

**Метод изучения** – аналитический.

**Задачи работы:** рассмотреть иерархическую структуру банковской системы;определить сущность банковской системы страны в целом и составляющих ее структур;рассмотреть и изучить функции структурных единиц банковской системы;изучить основные операции ЦБ и коммерческого банка.

**1. Экономические основы банковской системы РФ**

***1.1 История возникновения и роль банковской системы***

До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. Кредитованием промышленности и торговли занимались, прежде всего, банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков: Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по существу заново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации.

Следующий этап становления кредитной системы - создание отраслевых специальных банков - акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

На этом, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление "О принципах построения кредитной системы", которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошли в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.

***1.2 Сущность и функции банковской системы РФ***

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, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер. В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования. На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития. Таким образом, мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, т.е. к тому, что важнейшая её задача - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

***1.3 Иерархическая структура банковской системы***

Банковская система, как и любая отрасль народного хозяйства, нуждается в соответствующей организации звеньев, иерархичности структуры составляющих ее элементов (Табл. 1): выделение центрального управляющего звена и низовых (функциональных) органов.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| БАНКОВСКАЯСИСТЕМА | Уровень иерархии | Название института | Название подразделений (уполномоченных организаций) | Функции института |
| I | Центральный банк | Центральный аппаратРегиональные учреждения Центрального банкаЦентральный институт сектора (назначается, уполномочивается Центральным банком) | 1.Организация денежного обращения и безналичных расчетов2.Кредитно-расчетное обслуживание правительства3.Управление золотовалютными резервами4.Денежно-кредитное регулированиеРеализация политики Центрального банка среди институтов данного сектора |
| II | 1.Коммерческие банки2.Специализированные банки | Центральный аппарат Отделения ПредставительстваДочерние фирмыФилиалы | Комплексное кредитно-расчетное обслуживание клиентурыСпециализация на отдельных видах банковских услуг |

В целях повышения действенности и оперативности регулирующих мероприятий Центрального банка практикуется деление банковской системы на сектора, включающие аналогичные по функциональным признакам институты. Например, сектор земельных банков, сектор потребительского кредита, сектор лизинговых компаний и т.д. Основная цель подобного дробления – установление дифференцированных регулирующих процедур и правил в зависимости от специфики организации операций и деятельности институтов того или иного сектора.

**2.1 Роль ЦБ в экономике РФ**

***2.1.1 Функции Банка России***

В настоящее время функции Банка России весьма близки к модели центрального банка.

Как банк Правительства Банк России осуществляет обслуживание сче­тов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, внося необходимые изменения в приходные и расходные статьи по этим счетам, связанные с исполнением бюджета. До 1998 г. исполнение бюджета происходило через уполномоченные банки, в которых открывались специальные бюджетные счета. Эта система себя не оправдала — бюджетные средства часто использо­вались банками в собственных интересах. В настоящее время осуществляет­ся переход к казначейской системе исполнения бюджета[1].

Будучи государственным банком, Банк России также осуществляет обслуживание государственного долга, т. е. организует размещение, выплату доходов и погашение долговых обязательств правительства. Когда Министерство финансов предлагает новый выпуск бумаг, Банк России получает заявки от банков и дилеров на их приобретение, в соответствии с инструк­циями Минфина распределяет бумаги для поставки покупателям и вносит их платежи на счет федерального казначейства. Погашение и выплата про­центных доходов происходит со счета казначейства. Функция Банка России как генерального агента по обслуживанию государственного долга осуществ­ляется на основе специальных соглашений с Министерством финансов РФ и безвозмездно. От имени правительства Банк России управляет золотова­лютными резервами, устанавливает порядок расчетов с нерезидентами и представляет РФ в международных финансовых организациях.

В качестве банка банков деятельность Банка России включает несколько тесно взаимосвязанных направлений. Во-первых, Банк России осуществляет межбанковские платежи и расчеты. Платежи проводятся по корреспондентским счетам, которые банки открывают в РКЦ Банка России на основе корреспондентского договора. Платежи через собственную расчетную сеть Банка России составляют значительную часть в платежном обороте — примерно две трети всех безналичных платежей, совершенных самими банками и по поручению клиентов. Репутация Центрального банка не вызывает сомнений, и его банкротство практически невозможно. Поэтому при посредничестве Банка России происходит также подкрепление и окончательное взаимное урегулирование остатков по межбанковским корреспондентским счетам. Кроме того, по законодательству Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе кли­ринговых, систем РФ.

Во-вторых, Банк России кредитует платежеспособные, но временно неликвидные банки. Банки вынуждены обращаться к центральному банку, когда исчерпаны возможности получения средств на денежном рынке, и тогда он становится кредитором последней инстанции, предотвращая кризис банковской системы. Кредитование банков центральным банком называется рефинансированием. Максимальный срок кредитов ограничен одним годом. Кредиты выдаются только под обеспечение золотом и другими драгоценны­ми металлами, иностранной валютой, векселями, государственными ценны­ми бумагами.

В-третьих, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» Банку России предоставлены широкие полномочия по банковско­му регулированию и надзору. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением банками законодательства, нормативных актов и установленных ими обязательных нормативов. Он устанавливает правила про­ведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и отчетности, имеет право получать у банков необходимую информацию об их деятельности. Более того, Банк России определяет само существование банков, по­скольку именно он принимает решение о государственной регистрации банков, выдает, приостанавливает и отзывает лицензии на осуществление бан­ковских операций.

Как орган государственного контроля над денежным обращением Банк России наделен монопольным правом эмиссии наличных денег. Основанием для введения монополии на выпуск денег в обращение является принципиальная возможность, управляя денежной массой, контролировать устойчивость национальной валюты и стабилизировать цены. Поэтому контроль над эмиссией налагает на Банк России ответственность за разработку и про­ведение денежно-кредитной политики.

***2.1.2 Баланс Банка России***

Свои функции Центральный банк осуществляет через активные и пассивные банковские операции. Операции Центрального банка и проведение денежно-кредитной политики определяют состояние и изменения его баланса. Баланс Банка России публикуется в упрощенном виде. Совет директоров утверждает эту форму для публикации, поскольку считает, что она дает достаточную информацию для отражения денежно-кредитной политики Банка России.

Активы. Первой позицией активов является статья «Драгоценные металлы», в которой отражен запас монетарного золота страны. Банк России имеет право покупать золото у банков и правительства. Вторая позиция — «Средства и ценные бумаги в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов» — вклю­чает вложения Банка России в ценные бумаги иностранных государств, кре­диты и депозиты в дочерних банках за рубежом, а также остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты в иностранных, как правило, центральных банках. Это самая большая статья активов в балансе. Она представ­ляет официальные валютные резервы РФ и состоит из валютных резервов Бан­ка России и размещенных в Банке России валютных резервов Правительства.

«Кредиты и депозиты» включают ссуды, предоставленные банкам, и депозиты в иностранной валюте, которые ЦБ размещает в банках-резидентах. Эта статья отражает также кредиты Правительству РФ для обслуживания внешнего долга, которые ЦБ начал предоставлять с декабря 1998 г.

Статья «Ценные бумаги» объединяет все вложения Банка России в государственные ценные бумаги, в акции иностранных дочерних и ассоциированных банков, а также задолженность прошлых лет Министерства финансов РФ перед Банком России по обязательствам, включенным в государст­венный внутренний долг РФ.

«Прочие активы» включают материальное имущество Банка России — основные и оборотные средства, а также средства в расчетах с Министерст­вом финансов РФ, с банками стран СНГ и другие активы.

Пассивы. Статья «Наличные деньги в обращении» в пассиве баланса отражает эмиссионные операции Банка России и показывает общее количество банкнот и монет, выпущенных ЦБ в обращение.

Статья «Средства на счетах в Банке России» представляет собой средства банков в ЦБ. Часть этих средств находится на корреспондентских счетах и предназначена для проведения платежей. Другая часть — это сформированные в соответствии с нормативами фонды обязательных резервов, а так же привлеченные Банком России депозиты банков. Средства на этих счетах вместе с кассовой наличностью банков составляют банковские резервы. Эта статья также отражает операции Банка России по обслуживанию бюджетов различных уровней и включает счета правительства РФ, а также счета вне­бюджетных фондов и прочих клиентов Банка России.

«Средства в расчетах» отражают движение средств в расчетах в платежной системе Банка России. Это платежные обязательства Банка России. Эти обязательства возникают в связи с отсрочкой оплаты по полученным платежным документам или иными словами — это чистая разница между средствами, полученными Банком России и уже выплаченными.

«Прочие пассивы» включают сальдо доходов и расходов будущих периодов по операциям с ценными бумагами, по кредитным операциям, суммы выпущенных облигаций Банка России, полученный кредит от МВФ, провизии и остатки по некоторым другим счетам.

«Капитал» формируется как сумма уставного капитала, добавочного капитала, резервного фонда и фондов специального назначения. Уставной капитал Банка России определен в размере 3 млрд. руб. Средства фондов предназначены для покрытия рисков. Отчисления в фонды производятся из чис­той прибыли. Порядок их формирования утверждается Национальным банковским советом по предложению совета директоров.

Первые четыре статьи активов, выделенные в балансе Банка России, имеют важное значение, поскольку, во-первых, их изменение приводит к измене­нию денежной базы и, во-вторых, эти активы (ценные бумаги и кредиты) приносят доходы, позволяющие Банку России выполнять свои функции. Две части пассивов в балансе — наличные деньги в обращении и средства кредит­ных организаций на счетах в Банке России — представляют собой денежные (монетарные) обязательства Центрального банка или денежную базу. Их изменение воздействует при прочих равных условиях на объем денежного предложения. Баланс Центрального банка позволяет составить уравнение денежной базы (уравнение банковских резервов), которое определяет факторы, влияющие на денежную базу.

***2.1.3 Центральный банк: инструменты денежно-кредитной политики***

В ст. 35 Закона перечислены основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России[3]. В этой же статье наряду с инструментами указано установление ориентиров роста денежной массы.

Под инструментами денежно-кредитной политики экономисты понима­ют операции и способы, при помощи которых центральный банк может изменять банковские резервы, денежную массу и объемы кредитования экономики. В основной набор таких инструментов входят: 1) операции на открытом рынке; 2) рефинансирование банков и процентные ставки по операциям цен­трального банка; 3) резервные требования; 4) депозитные операции; 5) прямые количественные ограничения.

1. Операции на открытом рынке представляют собой покупку и продажу центральным банком государственных ценных бумаг. Покупки на открытом рынке оплачиваются центральным банком увеличением (кредитованием) резервного счета банка продавца. Суммарные резервы банковской системы увеличиваются, что, в свою очередь, приводит к росту денежной массы. Соответственно продажи центральным банком бумаг открытого рынка приведут к обратному эффекту: суммарные резервы банков уменьшаются, и уменьшается при прочих равных условиях денежная масса. Продажи бумаг на открытом рынке в этом случае используются для стерилизации, т. е. всасывания излишней денежной массы.

На открытом рынке центральные банки используют два основных вида операций: прямые сделки и соглашения репо[4]. Прямые сделки означают покупку-продажу бумаг с немедленной поставкой. Покупатель становится безусловным собственником бумаг. Такого рода сделки не имеют срока погашения. Процентные ставки устанавливаются на аукционе. Сделки репо проводятся на условиях соглашения обратного выкупа. Прямые сделки репо означают покупку бумаг центральным банком с обязательством дилера выкупить их обратно через определенный срок. При заключении обратных сделок репо, или парных (иногда они еще называются мисматчевые), центральный банк продает бумаги и принимает на себя обязательства выкупить их у диле­ра через определенный срок. Такие сделки удобны тем, что сроки погашения могут варьироваться.

По типам операции открытого рынка делятся на динамические и защитные. Динамические операции открытого рынка направлены на изменение уровня банковских резервов и денежной базы. Они носят постоянный характер, и при их проведении используются прямые сделки. Защитные операции проводятся для корректировки резервов в случае их неожиданных отклонений от заданного уровня, т. е. направлены на поддержание стабильности финансовой системы и банковских резервов. Для такого рода операций используются сделки репо. Применение операций открытого рынка как инструмента денежно-кредитной политики зависит от уровня развития, институциональной среды и степени ликвидности рынка государственных ценных бумаг. После финансового кризиса 1998 г. Банк России не имеет такой возможности.

2. Рефинансирование банков является еще одним инструментом денеж­но-кредитной политики. Когда центральный банк предоставляет ссуду банку, корсчет этого банка в центральном банке кредитуется. Пассивная часть баланса центрального банка увеличивается (по статье «средства на счетах в Банке России»), и суммарные резервы в банковской системе возрастают. Одновременно увеличиваются активы центрального банка на сумму ссуды. Таким образом, прирост объемов рефинансирования увеличивает объем заимствованных резервов в банковской системе, денежную базу и предложение денег, сокращение — уменьшает.

Центральный банк может влиять на объем рефинансирования двумя способами: воздействуя на величину процентной ставки по кредитам или на величину кредитов при данной процентной ставке при помощи политики рефинансирования.

Механизм использования процентной ставки достаточно прост: рост ставки рефинансирования означает повышение стоимости кредитов центрального банка, поэтому банки будут сокращать объем заимствований в центральном банке, снижение ставки приведет к более активному заимствованию и объем рефинансирования увеличится. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций: ставка рефинансирования, ломбардная ставка, ставка по сделкам репо, по кредитам «овернайт». Ставка рефинансирования Банка России играет роль базовой ставки. Банк России может проводить процентную политику и без фиксации процентной ставки. Тогда процентные ставки по той или иной операции устанавливаются в результате проведения аукциона.

Помимо влияния на денежную базу и предложение денег рефинансирование используется как инструмент стабилизации банковской системы. Это наиболее эффективный способ предоставления дополнительных резервов и соответственно ликвидности банкам в период кризисных потрясений.

Одной из традиционных форм рефинансирования является переучет векселей центральным банком, смысл которого состоит в том, что централь­ный банк переучитывает (покупает) векселя, уже учтенные банками. Переучет векселей имеет общие закономерности: 1) векселя должны отвечать определенным требованиям, касающимся видов, сроков погашения, гарантий и т. п.; 2) лимитируется объем учетных кредитов; 3) объявляется учетная ставка. Отношение к переучету векселей как форме рефинансирования не однозначно. С одной стороны, считается, что изменения в денежной базе вследствие переучета векселей лучше отражают потребности реального сектора экономики. С другой, переучет векселей рассматривается как эмиссион­ная форма рефинансирования. Тем не менее значение переучета векселей в настоящее время уменьшается вследствие сокращения использования векселей в торговом обороте. В России рассматривалась возможность рефинансирования в форме переучета векселей. Центральный банк принял соответ­ствующее положение. Однако действует целый ряд факторов, сдерживающих такого рода операции ЦБ. К ним, в частности, относится неразвитость обычаев вексельного рынка, а также присутствие на рынке большого количе­ства «дружеских», «бронзовых» и фальшивых векселей.

3. Третий, наиболее мощный и в то же время наименее используемый инструмент денежно-кредитной политики — это резервные требования. Центральные банки имеют право требовать от банков хранить резервы в опреде­ленной пропорции к депозитам. Норматив обязательных резервов устанав­ливается советом директоров Банка России как размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка. Он не может превышать 20% и не может быть единовременно изменен более чем на пять пунктов. Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России также устанавливается советом директоров.

Соблюдение резервных требований не защищает, вопреки существующему представлению, банки от банкротств. Использование обязательных резервов осуществляется только после отзыва у банка лицензии и начала процедуры банкротства. Этот факт тем более очевиден в россий­ской банковской системе, поскольку в отличие от других стран часть обязательных резервов банки не могут использовать как ликвидность. Эта часть хранится не на корреспондентских счетах, как в западных странах, а на ре­зервном счете в Банке России. Более того, при нарушении нормативов обяза­тельных резервов Банк России имеет право списать в бесспорном порядке сумму недовнесенных средств с корсчета банка. Поэтому обязательные резервные требования могут лишь отчасти рассматриваться как способ обеспечения ликвидности банка. Основной причиной резервных требований является использование этого инструмента для проведения денежно-кредитной политики. Если центральный банк поддерживает резервные требования на постоянном уровне, то это стабилизирует денежный мультипликатор, и центральный банк может с большей точностью использовать операции на открытом рынке. Если норма резервов снижается, то это может быть истолковано как отказ от контроля над денежной массой. Повышение нормы резервов также крайне нежелательно, поскольку оказывает мощное воздействие положение банков. Банки вынуждены проводить реструктуризацию своих активов, что дестабилизирует ситуацию на финансовых рынках.

Поддержание величины обязательных резервов — непростая задача для банков. Резервы подвержены колебаниям в связи с платежами и притоком и оттоком средств на депозитных счетах. Кроме того, банки стремятся свести обязательные резервы к минимуму, так как это бездоходные активы и, следовательно, представляют собой издержки банков.

4. Депозитные операции представляют собой привлечение свободных денежных средств банков в срочные депозиты Банка России. Депозитные операции относятся к так называемым окнам постоянного доступа или операциям постоянного действия. В принципе, под постоянно действующими операция­ми следует понимать совокупность краткосрочных операций центрального банка по предоставлению либо стерилизации ликвидности на денежном рынке, проводимых по инициативе банков. Операции рефинансирования проводятся для предоставления ликвидности. Депозитные операции пред­назначены для стерилизации свободной банковской ликвидности. Они про­водятся двумя способами: на фиксированных условиях либо на условиях аукциона. Банк России фиксирует минимальную сумму, срок депозит; и процентную ставку. Такие депозитные операции осуществляются по системе Рейтерс-дилинг. Депозитные аукционы проводятся как процентные конкурс договоров-заявок банков с назначением Банком России максимальной начальной процентной ставки. Депозитные сделки заключаются только с банками-резидентами в рублях.

5. Центральные банки располагают и другими инструментами денежно-кредитной политики. В частности, Банк России имеет право устанавливать прямые количественные ограничения, которые в западной практике называ­ются селективным контролем. Под прямыми количественными ограничения­ми понимается установление лимитов на рефинансирование банков и других кредитных организаций и проведение отдельных банковских операций.

Центральные банки обладают довольно разнообразными инструментами, с большей или меньшей степенью эффективности позволяющими прово­дить денежно-кредитную политику, воздействуя на денежную сферу экономики.

***2.1.4 Полномочия и ответственность Банка России***

В соответствии со ст. 3 Закона «О Центральном банке РФ» у Банка России 3 цели деятельности:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
2. развитие и укрепление банковской системы РФ;
3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов (платежей).

Преследуя указанные цели (функции), Банк России решает целую совокупность задач. Для реализации целей (функций) своей деятельности и соответствующих задач Банк России, в частности, имеет право:

 - издавать нормативные акты, обязательные как для федеральных органов вла­сти, власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, так и для всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетен­ции (т.е. по всем вопросам, связанным с проведением банковских операций) и не урегулированным непосредственно в федеральных законах;

- участвовать в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. В свою очередь министр финансов РФ и министр экономики РФ или по их поручению их заместители участвуют в заседаниях Совета директоров ЦБ с правом совещательного голоса. Банк Рос­сии и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действи­ях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. Банк России консультирует Минфин РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской си­стемы и приоритетов единой государственной финансовой политики;

- хранить у себя средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, если иное не установлено федеральными законами. Банк России без взимания комиссионных осуществляет операции с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами, а также операции обслуживания государ­ственного долга и операции с золотовалютными резервами РФ. Банк России и Минфин РФ в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных операций по поручению Правительства РФ;

- устанавливать:

1. процентные ставки по своим операциям. ЦБ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или прово­дить процентную политику без фиксации процентной ставки;
2. нормативы, обязательные для кредитных организаций, в том числе нормативы резервных требований;
3. обязательные для кредитных организаций правила проведения банков­ских операций, правила, формы, сроки и стандарты безналичных расчетов (пла­тежей), бухгалтерского учета, составления и представления отчетности;

- запрашивать и получать в соответствии с перечнем, установленным Сове­том директоров ЦБ, у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;

- предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнитель­ных органов, а также к главным бухгалтерам кредитных организаций;

- регулировать общий объем кредитов, выдаваемых кредитным организациям;

- проводить с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ, в частности, следующие операции (они должны служить достижению законодательных целей деятельности ЦБ), в том числе на комиссионных началах:

1. выдавать кредиты на срок не более 1 года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено в законе о федеральном бюджете;
2. покупать и продавать чеки, векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроком погашения не более 6 месяцев;
3. покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
4. покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более 1 года;
5. покупать и продавать иностранную валюту, платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
6. покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные валютные ценности;
7. проводить расчетные (платежные), кассовые и депозитные операции, прини­мать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;
8. выдавать гарантии и поручительства;
9. проводить операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
10. выставлять чеки и векселя в любой валюте.

При этом обеспечением для кредитов Банка России могут выступать: драгоцен­ные металлы в различной форме; иностранная валюта; векселя со сроками погаше­ния до 6 месяцев; государственные ценные бумаги; в случаях, установленных Сове­том директоров ЦБ, — другие ценности, а также гарантии и поручительства;

- осуществлять банковское обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, государственных внебюджетных фондов, воинс­ких частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России вправе об­служивать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регио­нах, где отсутствуют кредитные организации;

- представлять интересы РФ во взаимоотношениях с центральными банками дру­гих государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях;

- выдавать разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, проводить аккредитацию представительств кредитных организаций других государств на территории РФ, открывать свои представительства в других государствах;

- устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю;

- организовывать и осуществлять валютное регулирование и валютный контроль;

- вести постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства, нормативных актов Банка России, в том числе установленных ими обязательных нормативов;

- проводить проверки кредитных организаций и их филиалов, направлять им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений, применять в необходимых случаях к нарушите­лям предусмотренные законом меры воздействия, вплоть до отзыва у них лицензий;

- анализировать деятельность кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы в целом.

Банк России не может:

а) входить в капиталы кредитных организаций, если иное не установлено федеральным законом (но может участвовать в капиталах и деятельности международ­ных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кре­дитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств);

б) давать кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении (за исключением случаев, когда это предусматривается в законе о федеральном бюд­жете), давать кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, ме­стных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

в) вести банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями (не имеющими лицензии на банковские операции), и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в Законе;

г) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

д) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением
случаев, предусмотренных в Законе;

е) пролонгировать выданные кредиты (исключение может быть сделано по решению Совета директоров ЦБ).

Условно ответственность ЦБ РФ можно разделить на 2 аспекта. Первый связан с процедурами утверждения и осво­бождения от должностей руководства Центробанка, второй касается его подотчетно­сти Государственной Думе в плане некоторых содержательных моментов работы.

Первый аспект включает в себя следующие моменты.

1. Банк России подотчетен Государственной Думе РФ, и это означает, в частно­сти, что:

Председателя Банка России назначает на должность и освобождает от должно­сти Дума (по представлению Президента РФ);

членов Совета директоров Банка России назначает на должности и досрочно освобождает от должностей Дума;

2. Высшим органом управления Банка России является коллегиальный Совет
директоров, в который входят Председатель Банка России и 12 других членов.

Председатель Банка России назначается на должность сроком на 4 года. Кандидатуру на эту должность Президент представляет не позднее чем за 3 месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России. В случае дос­рочного освобождения от должности Председателя Президент представляет канди­датуру на эту должность в 2-недельный срок с момента освобождения. Если канди­датура, предложенная на должность Председателя, отклонена, то Президент в тече­ние 2-х недель вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более чем 2 раза. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более 3-х сроков подряд[5].

Дума по представлению Президента может освободить Председателя Банка Рос­сии от должности только в случаях, если: истек срок его полномочий; он не в состоянии исполнять свои служебные обязанности (что должно быть подтверждено заключением государственной медицинской комиссии); он сам подал заявление об отставке; совершил уголовно наказуемое деяние (должно быть установлено всту­пившим в законную силу приговором суда); нарушил федеральные законы, регули­рующие деятельность Банка России.

Остальных членов Совета директоров назначает на должности тоже Дума (и также на 4 года), но по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом. Освобождаются они от должностей в несколько ином порядке: если истек срок их полномочий, то их увольняет Председатель, если этот срок не истек, то требуется решение Думы (по представлению Председателя ЦБ).

Во втором аспекте ответственности Центрального банка

Дума:

- проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участи­ем его представителей;

- 2 раза в год заслушивает доклад Председателя Банка России о деятельно­сти ЦБ (при представлении годового отчета и Основных направлений еди­ной государственной денежно-кредитной политики);

- определяет аудиторскую фирму для проведения ежегодной аудиторской проверки Банка России;

Банк России:

- ежегодно не позднее 1-го октября представляет в Думу (а также Президенту и Правительству РФ) проект «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики» на предстоящий год и не позднее 1-го декабря — окончательный вариант этого документа. «Основные направления...» должны включать в себя: анализ состояния и прогноз развития экономики РФ; основ­ные ориентиры, параметры и инструменты намечаемой денежно-кредитной политики. Дума рассматривает документ и принимает решение;

- ежегодно не позднее 15-го мая представляет Думе свой годовой отчет (утвержденный Советом директоров), в который входят:

1) отчет о деятельности ЦБ, анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платеж баланса РФ, а также перечень мероприятий в части государственной денежной и кредитной политики, проведенных Банком России;

1. годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли. При этом Банк России обязан перечислить в федеральный бюджет 50% фактически полученной по итогам года балансовой прибыли только после утверждения отчета Советом директоров. Оставшуюся прибыль Совет директоров направляет в резервы и фонды различного назначения;
2. порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;
3. аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.

Дума направляет годовой отчет ЦБ РФ Президенту, правительству (для заключения), рассматривает его сама и принимает решение. Отчет публикуется не по­зднее 15 июля года, следующего за отчетным;

- ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая
динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные о своих операциях.

Таким образом, в ключевом вопросе разработки денежной и кредитной полити­ки ответственность ЦБ РФ явно невысока: он всего лишь представляет Думе «Основные направления...», а Дума ограничивается лишь рассмотрением указанного важ­нейшего для экономики страны документа и принимает решение, которое в прин­ципе никого ни к чему не обязывает. Оборотной стороной этого является то, что федеральная исполнительная власть, как показывает опыт последних лет, может побудить руководство ЦБ «переписать» основные положения денежно-кредитной политики, даже если это совсем не улучшает содержание документа.

**2.2 Коммерческие банки в банковской системе РФ**

***2.2.1 Сущность и функции коммерческих банков***

Экономические единицы, действующие в условиях рынка (домашние хозяйства, фирмы, государственные структуры), связаны между собой денежными отношениями. Форму организации таких отношений называют финан­совой системой. Взаимодействие между элементами финансовой системы осуществляется, как правило, при посредничестве коммерческих банков. Рассмотрим, в чем оно заключается.

Объективной закономерностью оборота авансированной в производство стоимости является временное высвобождение из этого процесса денежных средств. Денежные средства, не участвующие в процессе оборота авансированной в производство стоимости, перестают приносить собственникам предприятия прибыль, что противоречит самой сути рыночного хозяйства.

Сказанное позволяет сделать следующий вывод: одним из противоречий, существующих в условиях рыночного хозяйства, является одновременное существование временно свободных денежных средств у одних экономиче­ских единиц и наличие потребности в дополнительных финансовых ресурсах у других. Это противоречие разрешается на финансовых рынках. На них в качестве покупателей (держателей обязательств финансового рынка) выступают ЭЕПБ, в качестве продавцов (эмитентов обязательств финансового рынка) — ЭЕДБ[6].

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

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

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

Информационные издержки включают четыре типа: издержки поиска, проверки, мониторинга и принудительных мер.

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

Издержки проверки представляют собой второй тип информационных издержек. Прежде чем ссудить деньги, кредитору необходимо проверить точность информации, полученной от заемщика. Асимметрия информации между заемщиком и кредитором создает проблему неблагоприятного выбора, следствием чего может быть неэффективность рынков. Поэтому в теории существование банков часто объясняют несовершенством рынков.

Различия в предпочтении ликвидности — еще одно объяснение, почему существуют банки. Банки трансформируют неликвидные активы в ликвид­ные обязательства. Фирмы в реальном секторе экономики хотят привлекать заемные средства на длительный срок и погашать кредиты через несколько лет по мере поступления доходов от инвестиционных проектов. Ссужая де­нежные средства, сберегатели откладывают текущее потребление до опреде­ленного момента в будущем. И те и другие могут менять свои решения из-за непредвиденных обстоятельств. Объединяя большое число заемщиков и вкладчиков, банки приобретают необходимую ликвидность для удовлетворения потребностей обеих сторон. Таким образом, ликвидность — важней­шая услуга, которую банк предоставляет своим клиентам, и если банк пред­лагает эту услугу дешевле, чем в отсутствие банковского посредничества, то и заемщики и кредиторы будут предъявлять спрос на банковские услуги. Именно этот аспект банковского дела отличает банки от других финансовых институтов. Это также объясняет, почему банки становятся объектом пруденциального регулирования: выполняя функцию обеспечения экономики деньгами, банки предоставляют услуги, которые содержат элемент общественного блага.

В основе партнерских отношений лежит так называемый относитель­ный контракт, т. е. понимание обеими сторонами того, что потребуется вре­мя, прежде чем возникнут определенные условия, необходимые для контракта. Клиент устанавливает длительные партнерские отношения с банком, благодаря чему клиент может использовать банк для своих финансовых потребностей.

Банки существуют потому, что они способны: а) трансформировать риски кредитных сделок — предоставление денег в кредит всегда связано с риском их полной или час­тичной потери, поэтому потенциальный кредитор хочет быть уверен в плате­жеспособности потенциального заемщика. Такую уверенность обеспечивают банки. Специализируясь на ведении кредитных операций, они имеют воз­можность качественно определять платежеспособность заемщиков. И поэтому вкладчики имеют достаточную уверенность в том, что денежные средства, размещенные в банке, будут им, во-первых, возвращены, а во-вторых, обеспечат получение определенного дохода; б) трансформировать сроки кредитных сделок — часто клиенты банка имеют различное представление о сроках кредитных сделок: срок, на который собственник вкладывает деньги в банк, может не совпадать со сроком, на который их хочет получить потенциальный. Банк способен обеспечить согласование их представлений о сроках кредитной сделки. Решая эту задачу, банки могут предоставлять долгосрочные кредиты, используя краткосрочные займы, и наоборот, предоставлять «корот­кие» кредиты за счет долгосрочных вкладов; в) трансформировать величины кредитных сделок — на практике часто складывается такая ситуация, когда банку приходится объединять мелкие займы, с тем чтобы предоставить кли­енту крупную ссуду, или, наоборот, дробить крупный заем на части. Таким образом, банки регулируют суммы (величины) кредитных сделок.

В перечисленных функциях достаточно полно выражается экономиче­ская сущность банковской деятельности в условиях современной экономики. Даже краткая характеристика этих функций позволяет сказать, что коммерческий банк — это предприятие особого рода, основой деятельности которого является мобилизация временно свободных денежных средств отдельных хозяйствующих субъектов и населения с целью предоставления их в ссуду, а также предоставление иных услуг в рамках посредничества на финансовых рынках.

Экономическая сущность банковской деятельности лежит в основе законодательного определения, содержащегося в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»[3]. Давая определение юридическому понятию «банк», законодатель придерживается следующей логики:

* определяет круг банковских операций. К ним относятся: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востре­бования и на определенный срок); 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физи­ческих и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их бан­ковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридиче­ских лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
* дает определение кредитной организации. В соответствии с ним кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального раз­решения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции;
* выделяет из числа кредитных организаций банки. Банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочно­сти, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* выделяет небанковские кредитные организации, которые имеют пра­во осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в зако­не, причем сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России;
* предоставляет кредитным организациям право помимо перечислен­ных банковских операций осуществлять следующие сделки: 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; 4) осуществление операций с драгоценными ме­таллами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Рос­сийской Федерации; 5) предоставление в аренду физическим и юридиче­ским лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; 6) лизинговые операции; 7) оказание консультационных и информационных услуг и иные сделки в соответствии с национальным законодательством; запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

***2.2.2 Баланс коммерческих банков***

Коммерческие банки участвуют в самых различных операциях, они предоставляют множество услуг своим клиентам. Систематизировать эти операции и услуги можно, составив условный балансовый отчет коммерческого банка (табл. 2). В пассиве баланса в сгруппированном виде отражены источники формирования кредитных ресурсов коммерческого банка. В активе, также в сгруппированном виде, отражены направления использования при­влеченных банком кредитных ресурсов.

Таблица 2

Баланс коммерческого банка.

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВЫ | ПАССИВЫ |
| Кассовая наличность и приравненные к ней средства | Обязательства коммерческого банка |
| Привлеченные средства клиентов банка |
| Предоставленные ссуды | Кредиты полученные от Центрального банка |
| Финансовые инвестиции | Привлеченные средства кредитных организаций |
| Прочие активы | Прочие обязательства |
| Собственные средства коммерческого банка |
| Баланс | Баланс |

Взаимосвязь между активными и пассивными операциями банка отражена в основном балансовом уравнении:

Активы= Общая сумма обязательств + Собственные средства

Активы коммерческого банка условно можно разделить на четыре группы: 1) кассовая наличность и приравненные к ней средства; 2) предоставленные ссуды; 3) финансовые инвестиции; 4) прочие активы.

В состав первой группы активов (кассовая наличность и приравненные к ней средства) входят наличные деньги, которые находятся в распоряжении банка (операционная касса), остатки на корреспондентском счете в ЦБ, остатки на корреспондентских счетах в других банках, средства, бронированные на специальном счете в ЦБ в качестве минимальных резервов.

Активы, относящиеся к первой группе, не приносят коммерческим банкам дохода. Но банки всегда размещают часть привлеченных ресурсов в налич­ные деньги (банкноты и монеты), так как должны постоянно иметь возможность отвечать перед своими клиентами по обязательствам «до востребования». Наличные деньги требуются клиентам — юридическим лицам для вы­платы заработной платы, оплаты командировочных, представительских расходов и т. д.; значительную часть привлеченных банком средств физических лиц банки также возвращают наличными.

К активам второй группы относятся предоставленные банком ссуды. Ссудные операции приносят универсальным коммерческим банкам наибольший доход.

Банковские ссуды классифицируют по различным признакам. С точки зрения категории заемщика выделяют кредиты юридическим и кредиты физическим лицам (потребительский банковский кредит). С точки зрения срока, на который предоставлена банковская ссуда, выделяют: а) краткосрочные ссуды (до одного года); б) среднесрочные ссуды (от одного года до трех лет); в) долгосрочные ссуды (свыше трех лет). Утвержденные Банком России Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на терри­тории РФ делят краткосрочные ссуды еще на несколько групп: на 1 день; на срок от 2-х до 7 дней; на срок от 8 до 30 дней; на срок от 31 до 90 дней; на срок от 91 до 180 дней; на срок от 181 дня до 1 года.

Контокоррентный кредит — это краткосрочный кредит банка, предоставляемый клиенту в соответствии с его потребностями в размере до согласованного в договоре максимального предела. Сальдирование поступлений и выплат со счета клиента происходит через установленные в договоре промежутки времени вместе с расчетами на едином банковском счете[2].

Учетный кредит связан с вексельным обращением. Векселедержатель может по разному использовать имеющийся у него вексель, в том числе учесть его в коммерческом банке до наступления срока платежа. Банк, однако, заплатит в этом случае клиенту не всю указанную в векселе сумму, а удержит ее часть в соответствии с учетной ставкой коммерческого банка. В соответствующий срок банк предъявит вексель к оплате векселедателю или пере­учтет вексель до наступления срока платежа по нему в Центральном банке. Банки предъявляют определенные требования к учитываемым векселям. Как правило, они учитывают только коммерческие векселя, срок которых не превышает 90 дней и платеж по которому гарантирован известными своей безупречной платежеспособностью лицами.

Акцептный кредит также связан с обращением векселей. В данном случае банк акцептует выставленный на него клиентом переводной вексель при условии, что клиент предоставит банку покрытие векселя до наступления срока платежа по нему. После предъявления векселя к оплате банк, исполь­зуя полученную сумму, оплачивает его. Естественно, что такой кредит банк предоставит только безупречному заемщику. За выполнение акцептной операции банк взимает комиссионные платежи (акцептную комиссию).

Банковские ссуды можно классифицировать в зависимости от объекта кредитования. С этой точки зрения их можно разделить на: а) кредиты, направляемые на финансирование различных элементов оборотных фондов предприятия, например кредиты на приобретение сырья, полуфабрикатов, на выплату заработной платы и т. д. Эти кредиты, как правило, являются краткосрочными; б) кредиты, направляемые на финансирование различных элементов основных фондов предприятия, например на строительство производственных объектов, реконструкцию, техническое перевооружение и т. д. С этой целью используются, как правило, долгосрочные кредиты. Финансовые инвестиции представляют собой вложения капита­ла банка в различные финансовые инструменты. К ним прежде всего отно­сятся ценные бумаги, иностранная валюта.

Финансовые инструменты обладают различной доходностью, которая непосредственно связана с различного рода финансовыми рисками. Вложе­ния, осуществляемые инвесторами в различные финансовые инструменты разного срока действия, разной ликвидности и доходности, управляемые как единое целое, образуют инвестиционный портфель. Целенаправленный отбор финансовых инструментов для осуществления финансового инвестиро­вания в соответствии с инвестиционной стратегией банка представляет собой процесс формирования инвестиционного портфеля.

В зависимости от уровня инвестиционного риска различают три основ­ных типа инвестиционного портфеля: агрессивный (спекулятивный), умеренный (компромиссный) и консервативный. В агрессивный портфель, как правило, включаются акции быстро растущих компаний. Эти инвестиции яв­ляются высокорискованными, однако могут приносить банку значительный доход.

По видам финансовых инструментов инвестирования выделяют портфели акций, портфели облигаций, портфели векселей, портфели евровалют и т. п.

Все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные (заемные).

Основную долю ресурсов коммерческого банка составляют привлеченные кредитные ресурсы. Доля привлеченных средств в общей сумме имеющихся в распоряжении банков кредитных ресурсов колеблется в зависимости от величины банка, его специализации, других факторов и достигает 80 и более процентов. Выделяют три основные группы привлеченных коммерческим банком средств: 1) средства клиентов банка; 2) кредиты, полученные от центрального банка; 3) средства кредитных организаций.

Формируя свои ресурсы, банки привлекают денежные средства своих клиентов — юридических и физических лиц. Эти средства имеют наибольший удельный вес в пассивах коммерческих банков и являются основой для осуществления активных операций.

Банковский вклад (депозит) — это денежные средства, размещенные вкладчиком в коммерческом банке на определенных условиях;

Банковский счет — это единица хранения экономической информации о конкретной банковской операции. (Счет по вкладу — единица хранения банковской информации об остатке денежных средств во вкладе, об операциях, проведенных по вкладу вкладчиком.)

Следующим критерием для дальнейшей классификации срочных вкла­дов и юридических, и физических лиц является срок действия договора по вкладу. В соответствии с данным критерием и те и другие вклады можно разделить на шесть групп.

Вклады (депозиты) до востребования — это средства на счетах коммерческих банков, которые могут быть востребованы клиентом без предварительного уведомления банка. К ним относятся средства юридических лиц на расчетных, текущих, бюджетных, контокоррентных счетах, а также средства физических лиц на счетах по вкладам до востребования.

Срочные депозиты — это средства, привлекаемые банками на определенный срок. Банки привлекают на срок и средства юридических, и средства физических лиц.

Основная цель вкладчика при внесении средств на счета по срочным вкладам — получение дохода, банка — получение устойчивого кредитного ресурса. Срок и условия конкретного вклада определяются договором вклада. Он заключается между вкладчиком и банком. По российскому законодатель­ству вкладчик имеет возможность воспользоваться своими деньгами идо окончания срока хранения вклада. Но в этом случае он рискует не получить ту сумму дохода, на которую рассчитывал: банк выплатит ему доход в соот­ветствии с действующей на данный момент времени ставкой по вкладам до востребования. Банки в соответствии со второй частью Гражданского кодекса не имеют права в одностороннем порядке снижать ставку по ранее заклю­ченным договорам срочного банковского вклада.

Классификация банковских вкладов с учетом зарубежной банковской практики имеет свои особенности. В качестве самостоятельного вида вкла­дов зарубежные экономисты выделяют сберегательные вклады. Эти вклады имеют общие черты и со срочными вкладами, и со вкладами до востребования. На срочные вклады они похожи тем, что банк выплачивает по ним по­вышенный доход, а на вклады до востребования — тем, что открываются на неопределенный срок. Причем «отличительной особенностью сберегатель­ного вклада является то, что его владельцу выдается свидетельство о нали­чии вклада, чаще всего сберегательная книжка».

Каждый банк имеет право устанавливать размер дохода по вкладам и по­рядок начисления процентов (простые, сложные) в зависимости от направ­ления своей процентной политики. Банк привлекает ресурсы своих клиен­тов, выпуская в обращение депозитные и сберегательные сертификаты, а также собственные векселя.

Сертификат— это письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Держателями депозитных сертификатов могут стать юридические лица (предельный срок их обраще­ния — 1 год), держателями сберегательных сертификатов — физические лица (предельный срок обращения — 3 года). Сертификаты могут отличаться друг от друга: а) по способу оформления (именные, на предъявителя); б) по форме изъятия средств (срочные, до востребования). Погашение сертификата можно осуществлять различными способами: а) сертификатами нового выпуска;

б) безналичным перечислением на указанный вкладчиком банковский счет;

в) наличными деньгами. Владелец сертификата может уступить права требования по сертификату другому лицу. Если речь идет о сертификате на предъ­явителя, то уступка осуществляется простой передачей сертификата; если
речь идет об именном сертификате, то уступка оформляется на оборотной
стороне сертификата двусторонним соглашением — цессией. По окончании
срока действия сертификата владелец предъявляет его в банк вместе с заявлением, содержащим указание способа погашения сертификата.

Вексель банка — это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок законному предъявителю векселя. Приобрести банковские векселя имеют возможность и юридические и физические лица. Держатель векселя имеет возможность до наступления срока платежа по нему передать его другому лицу, оформив на обратной стороне векселя передаточную надпись — индоссамент.

Вексель имеет силу только при соблюдении ряда формальных предписаний и должен содержать: а) вексельную метку, т. е. обозначение документа векселем, включенное в его текст; б) простое, ничем не обусловленное обязательство уплатить денежную сумму; в) указание денежной суммы цифрами и прописью; г) наименование того, кто должен платить; д) срок платежа; е) место, где должен быть совершен платеж; ж) наименование того, кому дол­жен быть совершен платеж; з) дату и место составления векселя.

К следующей группе привлеченных коммерческими банками ресурсов относятся кредиты, полученные от Центрального банка. Дополнительные кредитные ресурсы коммерческие банки могут привлечь, предложив Центральному банку к переучету учтенные ими коммерческие векселя. Если вексель соответствует предъявляемым требованиям, то Центральный банк учтет его, но удержит часть вексельной суммы в соответствии с объявленной учетной ставкой. Увеличить свой кредитный потенциал коммерческие банки могут также участвуя в проводимых с 1994 г. Центральным банком кредитных аукционах.

Средства кредитных организаций коммерческие банки привлекают на рынке межбанковских кредитов (рынке МБК). В качестве кредиторов на этом рынке выступают банки, имеющие в данный момент времени свободные ресурсы и стремящиеся прибыльно их разместить, в качестве заемщиков — банки, испытывающие потребность в кредитных ресурсах. Сроки сде­лок на рынке МБК могут быть различными, но наиболее распространены сделки сроком от одного до шести месяцев.

Собственные средства (капитал) коммерческого банка имеют двухуровневую структуру. Они состоят из базового капитала (капитал первого уровня) и дополнительного капитала (капитал второго уровня). В состав базового капитала включаются источники собственных средств, носящие наиболее устойчивый характер, в состав дополнительного капитала — источники собственных средств, величина которых может изменяться.

В состав капитала первого уровня входят: а) уставный капитал (фонд); б) эмиссионный доход банка; в) резервный фонд; г) фонды экономического и социального развития; д) нераспределенная прибыль текущего года.

Уставный капитал (фонд) является экономической основой деятельности коммерческого банка. Порядок образования уставного капитала (фонда) зависит от организационно-правовой формы банка. Если банк создается в форме акционерного общества, то величина уставного капитала равна сум­ме номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Размер уставного капитала (фонда), порядок его формирования и изменения определяются учредительными документами банка. Величина уставного капитала законодательно не ограничена, но для обеспечения финансовой устойчивости банков определены требования к минимальному размеру уставного капитала. Согласно указанию Банка России от 24 июня 1999 г. № 586-у «О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и минимальном размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций» минимальный размер уставно­го капитала должен быть не менее суммы, эквивалентной 1 млн. евро.

Эмиссионный доход (премия на акции) возникает как положительная разница между стоимостью реализации акций (или долей, если банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью) их первым владельцам и номинальной стоимостью акций (долей).

Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли банка. Средства резервного фонда предназначены для возмещения убытков и потерь, которые могут возникнуть при осуществлении банком различных операций. Предельный и минимальный размер резервного фонда определяется уставом банка. Минимальный размер не может быть меньше 15% величины оплаченного уставного капитала.

***2.2.3 Активные и пассивные операции коммерческих банков***

В деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные и комиссионные, включающие посреднические операции.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существует 4 формы пассивных операций коммерческих банков:

а) первичная эмиссия ценных бумаг;

б) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

в) кредиты и займы, полученные от других юридических лиц;

г) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций (а, б) создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы (в, г) пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. За счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России такое соотношение весьма значительно, но в среднем по банкам оно составляет примерно 1: 25.[[1]](#footnote-1)

Активные операции направлены на использование образованного денежного фонда с целью получения прибыли. Они подразделяются на кредитные и инвестиционные. В свою очередь, кредитные операции классифицируются по:

- признаку срочности – на ссуды до востребования (онкольные), краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

- характеру обеспечения – на учет векселей, ссуды под залог векселе (вексельные), под залог товаров и товарных документов (подтоварные), недвижимости (ипотечные), ценных бумаг (фондовые и без обеспечения (бланковые)).

В зависимости от способа погашения выделяют ссуды с единовременным погашением и с возвратом в рассрочку. Выплаты процента производится сразу при выдаче ссуды, по частям на протяжении всего срока либо в момент погашения. Наряду с кредитом, имеющим фиксированную ставку процента, получил развитие средне- и долгосрочный кредит с плавающей процентной ставкой. Ссуды классифицируются также по типу заемщика: ссуды предпринимателям, государству, населению, посредникам фондовой биржи, банкам.

Комиссионные операции выполняются банками по поручению клиентов за определенную плату (комиссию). К таким операциям относятся расчеты, гарантии, торговые сделки, операции с валютой, инкассирование векселей и чеков, прием на хранение ценных бумаг.

Посреднические операции, тесно переплетаясь с кредитными, породили такую комплексную форму банковского обслуживания, как факторинг; кроме того, значительное развитие получил лизинг.

Факторинг – перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит.

Лизинг – форма долгосрочного договора аренды.

**Заключение**

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается действительно 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 являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов. В последние годы активно формируется законодательная база регулирования финансовых отношений, в том числе и банковских. Россия, взяв на вооружение опыт правового регулирования финансовых отношений в странах, с развитой рыночной экономикой, преломила его на отечественной почве, что выражается во многих экономических и социальных преобразованиях, в развитии производственного потенциала, в укреплении государственных финансов.

**Список используемой литературы:**

1. Алпатов Г.Е. Деньги. Кредит. Банки. [Текст],- М.: ТК Велби, Проспект, 2003.-624с.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: Современная система кредитования [Текст]. -М.: Кнорус, 2007,- 264 с.
3. О банках и банковской деятельности [федер. Закон № 395 ФЗ от 02.12.1990г. (с изменениями и дополнениями)]/ Консультант Плюс: справ. Правовая система.- Законодательство.
4. Шустров А.А. Европейский центральный банк: инструменты денежно-кредитной политики [Текст] / Деньги и кредит, 2002 №2 , 59-65с.
5. Братко А.Г. Правовое регулирование Банка России [Текст] / Банковское дело.-2005, №1 17-24с.
6. Кидуэль Д.С. Финансовые институты, рынки, деньги [Текст].- СПб: Питер, 2000, -423с.
7. Бабичева Ю.А. Банковское дело : учеб. пособие/ Ю.А. Бабичева. – М., 1993. – 6с.

1. Мальцев В. А. Российский рынок банковских услуг: инновационное управление развитием [Текст] / ЭКО. -2006, №10, 122-127с.
2. Макаревич Л.П. Становление банковской системы в реформируемой российской экономике и ее роль в развитии предпринимательства и реального сектора[Текст] / Общество и экономика.-2005, №1,42-98с.
3. Белоглазова Г.Н. Деньги.Кредит.Банки. [Текст]/Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник,- М.:Юрайт- Издат, 2007.-815с.
1. [↑](#footnote-ref-1)