**Введение**

Одной из основных и неотъемлемых структур в экономике является **банковская система**. Развитие банков шло параллельно и тесно переплеталось с товаропроизводством и товарообращением. При этом банки способствуют росту производительности общественного труда и существенно повышают общую эффективность производства благодаря проведению денежных расчетов, кредитованию хозяйства и выступлению посредниками в перераспределении капиталов.

Главной сферой национального хозяйства любого развитого государства является современная банковская система. Её практическая роль заключается в следующем: управление в государстве системой платежей и расчётов, направление сбережений населения к фирмам и производственным структурам, осуществление большей части своих коммерческих сделок через вклады, инвестиции и кредитные операции. Коммерческие банки регулируют движение денежных потоков, влияя на их общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении, скорость оборота денежных потоков и эмиссию, действуют в соответствии с денежно-кредитной политикой государства. Обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения влияют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом, и залог снижения темпов инфляции – это стабилизация роста денежной массы.

Современная банковская система является сферой многообразных услуг: от традиционных расчётно-кассовых и депозитно-ссудных операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм финансовых и денежно-кредитных инструментов, которые используют банковские структуры (траст, лизинг, факторинг и пр.).

В наше время, в условиях развитых финансовых и товарных рынков, структура банковской системы намного усложняется. Появляются новые инструменты и методы обслуживания клиентуры, новые виды финансовых и кредитных учреждений.

На самом деле понятие “банк” не является таким простым, как кажется на первый взгляд. Обычно под банком понимают “хранилище денег”. Но данное житейское толкование банка скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Первые банки возникли в 1587г. во Флоренции и Венеции на основе обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков были безналичные расчёты, прием денежных вкладок, предоставление ссуд государству и торговцам. Суть безналичных расчетов заключалась в перенесении денег с одного счёта на другой в книгах банкира и в присутствии обоих клиентов. Следующими банками, организованными по этому принципу, были банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1619 г.). Это была самая примитивная форма банковского дела. Банки недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала и обслуживали преимущественно торговлю и расчёты. Так же не было выпуска кредитных денег.

В связи с тем, что в настоящее время деятельность банковских учреждений очень многообразна, их истинная сущность оказывается неопределенной. Сегодня банки занимаются разнообразными видами операций. Кроме организации денежного оборота и кредитных отношений, через них осуществляются страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки и управление имуществом, финансирование народного хозяйства. Кредитные учреждения ведут статистику, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, выступают в качестве консультантов, имеют свои подсобные предприятия.

**1. Роль и значение банковской системы для национальной экономики**

Для успешного проведения структурной экономической и финансовой реформы ее элементы должны учитывать традиции, обычаи, культуру и историю стран, проводящих реформу. Тем не менее, определенные основные принципы являются общими почти для всех рыночных финансовых систем, и они важны практически всегда. Прежде чем мы обратимся к более конкретным элементам развития рыночной финансовой системы, необходимо усвоить те ценности и понятия, которые лежат в основе функционирования финансовой системы и рыночной экономики. Именно из этих принципов вытекают конкретные элементы структуры финансового рынка и институтов, которые рассматриваются в этой работе. Эти принципы можно разбить на три категории:

1 основные функции банковской и финансовой системы;

2 цели государственной политики, существенные для обеспечения возможности эффективного и надежного выполнения этих функций;

3 приоритеты политики, позволяющие создать основу рыночной финансовой системы.

Основные функции банковской и финансовой системы.

* соединение - в рыночной  экономике банковская и финансовая система играет решающую роль в концентрации сбережений общества и распределении данных сбережений на объективно наиболее эффективности прибыльное использование и инвестиции. Этот процесс создает основу экономического развития и повышения уровня жизни.
* создание процесса объективного и независимого распределения. Способность банковской системы мобилизовывать сбережения путем привлечения депозитов - это только фрагмент картины. Не менее важная способность вернуть депозиты и удачно использовать их.
* предоставление инструментов гарантированных (обеспеченных) средств платежа. Если необходимо, чтобы банковская система в рыночной экономике выполняла свою главную задачу мобилизации и перераспределения сбережений общества, эта система должна также предоставлять инструменты, с помощью которых можно будет быстро, эффективно и надежно осуществить платежи за товары и услуги.

Способность банковской системы мобилизовывать сбережения путем привлечения депозитов - это только фрагмент картины. Не менее важная способность вернуть депозиты и удачно использовать их. Если банк беззаботно выдает кредиты, это повлечет за собой потери, и банк не сможет выполнить свои обязательства перед вкладчиками. Если способность банка выполнить свои обязательства стоит под вопросом, то банк будет подвержен риску оттока депозитов или увеличения требований возврата. Именно этот ключевой риск заставляет банки выдавать кредиты мудро, осознанно и беспристрастно.

Надежность решений о кредитовании важна и в дальнейшем. Даже при высокоразвитых рынках капитала решения банковской системы о кредитовании остаются наиболее важным элементом, определяющим размещение сбережений общества. Эти решения о кредитовании определяют, кто получает кредиты, а кто - нет. Если эта система работает правильно, те, кто получает кредиты, будут наиболее эффективными, конкурентоспособными и прибыльными.

В результате они будут обладать наибольшей способностью производить поток товаров и услуг, которые обеспечат рост экономики и подъем уровня жизни.

Необходимость объективности и беспристрастности в принятии решений о кредитовании является обязательной чертой любой эффективной рыночной банковской системы. Частью из-за очевидных проблем политического давления, но также и по другим причинам, правительство не достаточно хорошо приспособлено для принятия таких решений. Принятие решений о том, кто получит кредиты, а кто - нет, следует оставить за частной инициативой, когда тот, кто принимает решение, делает собственную ставку свое экономическое существование - на решение о кредитовании, которое он принимает.

Финансовая система стран с развитой рыночной экономикой включает различные типы институтов, составляющих ее организационную структуру. Ключевым элементом данной структуры, несомненно, выступают банки, выполняющие функцию посредника на рынке финансовых услуг, которая выражается в аккумулировании временно свободных денежных ресурсов и размещении их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

В странах с переходной экономикой, к числу которых относится и Россия, развитие рыночных отношений порождает серьезные структурные изменения финансовых систем (в том числе банковских) как главного механизма финансово-кредитных отношений в государстве. Это выражается в возникновении новых, ранее не существовавших кредитных институтов, в модификации взаимоотношений кредитных институтов разного уровня, в изменении пропорций, специализации и динамики развития различных видов финансово-кредитных институтов. Специфика вышеобозначенных процессов определяется тем, что государства с переходной экономикой, с одной стороны, стараются учитывать национальные и исторические особенности формирования внутренней экономической системы, а с другой - пытаются ориентироваться на имеющийся опыт и примеры международного сотрудничества.

## 2. Типы банков

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот – основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства. По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков», т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Инвестиционные банки специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки – это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки – учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Банки потребительского кредита - тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Огромную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

Банковский холдинг представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм.

Особенностью банковских групп является наличие в их составе филиалов. Банковский филиал выступает как юридическое лицо, регистрируется в местных органах власти и считается резидентом страны требования, имеет самостоятельный баланс. Он может выполнять все те же операции, что и банк-учредитель, но может быть и специализированным. Крупные банки часто основывают филиалы, занимающиеся факторингом, лизингом, консультациями. Пользуясь юридической независимостью филиалов, коммерческие банки осуществляют через них запрещенные сделки с ценными бумагами компаний небанковского сектора.

Централизация банковского капитала проявляется в слиянии крупных банков в крупнейшие банковские объединения, в росте филиальной сети крупных банков. Банковские объединения – это банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле.

Существуют несколько форм банковских объединений.

Банковские картели – это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

Банковские синдикаты, или консорциумы – соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

Банковские тресты – это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

Банковские концерны – это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

## 3. Функции банков

Основной функцией банков является функция собирания или аккумулирования временно свободных денежных средств и превращение их в капитал. Выполняя эту функцию, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредитов предприятиями предпринимателям. Только с помощью банков, сбережения превращаются в капитал. Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банков. Для осуществления этой функции требуется специальное разрешение –лицензия.

Следующей функцией банков можно смело назвать кредитование предприятий, государства и населения. В современных условиях развития предпринимательства, малого и среднего бизнеса, это очень важная и актуальная функция. Так как для развития частного бизнеса, в развивающейся рыночной экономике, требуется значительные финансовые вложения, которые можно получить либо через банк, либо путем получения иностранных инвестиций. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет банковских кредитов осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, а также обеспечивается расширение производства.

Банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного потребления, способствуя, тем самым, росту их уровня жизни. И, наконец, так как государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Третья функция банков – это функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйствующих субъектов. Благодаря системе расчетов, банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого человека, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Следующая функция банков – это посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банков понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций и населения. Совершая по их поручению платежи, этим самым банк выполняет посредническую миссию. В руках банков эта функция становится значительно шире, чем элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Также банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, или перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Так как банки находятся в центре экономической жизни, они получают возможность изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства.

Также имея лицензию Центрального банка на осуществление банковских операций, банки вправе осуществлять выпуск, покупку. Продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение средств во вклады и на банковские счета. С иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют специальной лицензии, банки вправе также осуществлять доверительное управление по договору с физическими и юридическими лицами.

Банки выполняют и информационно-консультативную функцию. Они оказывают консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, котировке валют и акций. Банки информируют клиентов и население об изменениях финансового состояния в экономике страны, изменениях процентных ставок и проблем на валютном рынке. Зачастую информацией такого рода владеют только банки и узнать об этом возможно только потому, что банки выполняют информационную функцию.

Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка.

Отдельными функциями наделен Центральный банк. Центробанк – это эмиссионный банк, то есть, он наделен правом эмиссии денежных знаков в обращение. Характерными для Центрального банка являются следующие функции:

* Эмиссия и контроль денежного обращения;
* Функция резервного центра банков;
* Управление государственным долгом;
* Пополнение госбюджета;
* Выполнение роли “кредитора” последней инстанции “банка - банков”;
* Проведение научных исследований;
* Контроль и воздействие на коммерческие банки;

Дать определение функциям банка можно примерно такое: различные виды операций банков с деньгами и ценными бумагами, оказание финансовых услуг правительству, предприятиям, гражданам, а также другим банкам.

**4. Сущность банков**

**4.1 Банк как учреждение или организация**

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. "Банковские учреждения и организации" -довольно расхожий термин, сплошь и рядом его можно встретить как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Однако следует отметить, что банк хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела , особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

**4.2 Банк как предприятие**

Как и любое предприятие , банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом , обладает правами юридического лица , производит и реализует продукт , оказывает услуги , действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия - он решает вопросы , связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах , реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов как членов коллектива , так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности (разумеется, если они не противоречат и законам страны , вытекают из полномочий Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

**4.3 Банк как торговое предприятие**

Вместе с тем банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий . Эти отличия состоят в следующем:

Прежде всего , банки , в отличие от предприятий занятых в сфере промышленности , сельского хозяйства , строительства , транспорта и связи действуют в сфере обмена , а не производства.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы "покупают" ресурсы , "продают" их , функционируют в сфере перераспределения , содействуют обмену товарами . Банки имеют своих "продавцов" , хранилища , особый "товарный запас" , их деятельность во многом зависит от оборачиваемости . На этом , однако , сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается .

Но , сходство носит внешний характер , ибо банк торгует не товарами , а особым продуктом ( например, операции с валютой, когда она покупается или продается по определенному курсу , определенной цене ) .

Обслуживая внешнеэкономическую деятельность , данные операции , особенно в банках , занятых обслуживанием внешней торговли, наряду с покупкой-продажей акций , облигаций , могут занимать значительный удельный вес , формировать важную часть банковской прибыли . Вместе с тем банковская "торговля" складывается не только вследствие этого , а в результате "торговли" кредитом , когда банки "покупают" ресурсы , платят за привлеченные средства , помещаемые предприятиями , населением , другими банками на различные типы счетов , и "продают" их заемщикам. Отличие от торговли здесь существенное : при торговле товар меняет своего собственника , уходит от продавца к покупателю , при кредитовании -собственник ссужаемой стоимости остается прежним.

При торговле товарами имеет место встречное движение стоимости: от продавца к покупателю идет товар, от покупателя к продавцу деньги - деньги. При кредите в момент его предоставления происходит одностороннее движение стоимости: ссужаемая стоимость перемещается от кредитора к заемщику, уплата ее эквивалента откладывается; она возвращается к своей исходной юридической точке лишь при наступлении определенного срока. Различие в том, что в торговой сделке продавец получает эквивалент своего товара - деньги, при кредите кредитору возвращается не только первоначально ссуженная стоимость, но и надбавка к ней в виде ссудного процента.

**4.4 Банк как кредитное предприятие**

Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости . В кредитных отношениях , следовательно , кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик . В каждой данной кредитной сделке , взятой в отдельности , как бы сфотографированной в определенный момент , всегда две стороны , причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений , которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика , однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографированной , сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика.

Следовательно, банк - это не само отношение, а один из субъектов отношений , принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит - это отношение как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть и их исторические корни. Банк возник только тогда , когда возникли деньги , в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях . Банк - следствие развития кредита , являющегося , в свою очередь , по отношению к банку его фундаментом.

**4.5 Банк как агент биржи**

Банки являются непременными участниками биржи . Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции , выполнять операции по торговле ценными бумагами . Однако это не превращает банк в часть биржевой организации . Частные банки появились задолго до биржи , до возникновения купли-продажи ценных бумаг.

Торговля ценными бумагами является частью банковских операций, но далеко не главной . Именно потому , что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела , она позволила бирже выделится в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

**4.6 Банк как посредническое предприятие**

Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов , временно оседающих у одних и требующих применения у других . Особенность ситуации при этом состоит в том , что кредитор , имеющий определенную часть ресурсов , желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику . Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика , который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным.

Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник , обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо . Собрав многочисленные средства , банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков , предоставить выбор кредита на любой вкус - срок, обеспечение, ссудный процент . Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы , устраивающей знакомство двух субъектов - кредитора и заемщика .

В каком же смысле банк становиться посредником? Между кем посредником? Известно, что посредниками выступают самые разные организации и лица. Торговля, к примеру, - это также посредник, ибо она расположена между потребностями производителей (промышленных и сельскохозяйственных предприятий), желающих приобрести продукт другого производителя. Торговля является своеобразным посредником между продавцом и покупателем. Роль посредника в различных сферах человеческой деятельности могут брать на себя самые различные службы (юридические, комиссионные, почтовые и прочие), но от этого они не становятся банками. Банк как посредник имеет другую природу, связанную не с посреднической деятельностью как таковой, а с особым родом его деятельности.

Для анализа важен здесь и другой момент. Если считать, что банк - это посредник между кредитором и заемщиком, то как объяснить, что в своей повседневной деятельности он одновременно и кредитор, и заемщик, ибо

ежедневно он и отдает свои ресурсы и получает чужие. Если следовать логике посреднической интерпретации банка, его можно было бы считать в одном случае кредитором, в другом - заемщиком. И это было бы ближе к истине, ибо здесь полнее обозначилась бы специфика его деятельности в отличие от деятельности других объектов хозяйствования.

Парадокс, однако состоит в том, что банк, выступая как кредитор, как заемщик, как посредник между ними, тем не менее с позиции своей сущности не является ни тем, ни другим, ни третьим. Банк как кредитор, банк как заемщик, банк как посредник - это лишь фрагмент его деятельности и в этом смысле лишь частица его сущности, которая не исчерпывает специфики его положения и деятельности в обществе. Любое предприятие, любое частное лицо может выступать в качестве заимодавца, ссудополучателя, осуществлять посреднические операции в сфере наличноденежных и безналичных платежей, но от этого они не превращаются в банки.

Скорее всего, банк - это и кредитор , и заемщик , и посредник между ними , и посредник в денежных расчетах ; тем не менее и в этих своих качествах он в полной мере раскрывает свою суть. Банк - это особое явление в хозяйственной жизни.

**5. Структура банковской системы**

Вне зависимости от разнообразия имеющихся организацион­ных структур банковских систем в различных странах мира всех их роднит единый основополагающий принцип — двухуровневость. Верхний, или первый уровень банковской системы образуют центральные банки или один центральный банк. Вне зависимости от формы учредительства центральные (федеральные) банки во всех без исключения странах функционируют как государствен­ный орган, призванный регулировать денежно-кредитное хозяй­ство страны и координировать деятельность всей системы ком­мерческих банков.

Второй уровень банковской системы — это коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения.

**5.1 Первый уровень банковской системы**

Центральные, национальные банки подчинены представительным законодательным, а не исполнительным орга­нам власти (в России — Государственной Думе). Их взаимодейст­вие определено законодательными актами, в соответствии с кото­рыми центральные банки являются автономными, независимыми учреждениями. И решение только нескольких наиболее важных вопросов может осуществляться на основе постановлений законо­дательных органов, которые в дальнейшем являются руководством к действию для банков.

В России в систему управления Центрального банка (ЦБ) входят более 80 национальных банков и главных управ­лений ЦБ, которые не обладают автономией. В ряде стран центральные банки подчиняются непосредственно исполнительной власти - правительству. В частности, в Великобритании Банк Англии подчиняется кабинету министров. При этом в своих решениях он обладает автономией и в случае несогласия с решением исполнительной власти (министерства финансов, каз­начейства) он сохраняет за собой право публичного протеста, что вызывает необходимость обсуждения конфликта в парламенте.

**5.2 Второй уровень банковской системы**

Вторым уровнем денежно-кредитного хозяйства, как уже отме­чалось, являются коммерческие банки и другие финансово-кре­дитные учреждения. Они занимаются аккумуляцией свободных де­нежных ресурсов в форме депозитов (вкладов), ведением текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими хозяйствен­ными субъектами, являющимися их клиентами. Остановимся на важнейших принципах и функциях коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятель­ности коммерческого банка является работа в пределах ре­ально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммер­ческий банк должен не только обеспечивать количественное соот­ветствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфи­ке мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность, является экономическая самостоятель­ность коммерческих банков, подразумевающая и эконо­мическую ответственность за результаты своей деятельности. Эко­номическая самостоятельность предполагает свободу распоряже­ния собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в рыночном характере взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка состоит в регулировании его деятельности косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может отдавать им приказов.

# 6. Роль и функции Центрального банка в банковской системе

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах эти банки называются по-разному: государственные, народные, эмиссионные, резервные — Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др. Центральные банки возникли как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот.

В конце XIX—начале XX в. в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться центральным эмиссионным, а затем просто центральным банком. В самом названии отражается роль банка в кредитной системе любой страны: центральный банк становится центром кредитной системы. Создание центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации капитала, переходом к единым национальным денежным системам. Первичная обязанность центрального банка в рыночной экономике—защищать стоимость и покупательную способность денег и помогать нормальному функционированию финансовых рынков.

Центральный банк чаще всего является собственностью государства.. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства в целом. При этом центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

## 6.1 Функции Центрального банка

1. Денежно-кредитное регулирование экономики;
2. Эмиссия кредитных денег – банкнот;
3. Контроль за деятельностью кредитных учреждений;
4. Аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;
5. Кредитование коммерческих банков (рефинансирование);
6. Кредитно-расчетное обслуживание правительства (например, обслуживание облигаций государственного займа, эмиссионно-кассовое исполнение государственного бюджета);
7. Хранение официальных золотовалютных резервов.

Главной функцией центрального банка является кредитное регулирование. Помимо административных методов (установления прямых ограничений на деятельность коммерческих банков, проведения инспекций и ревизий, издания инструкций, сбора и обобщения отчетности и т. д.), центральные банки располагают и экономическим инструментарием для регулирования банковской сферы. Его основными составляющими являются: политика минимальных резервов, открытого рынка и учетная политика.

Политика минимальных резервов впервые была опробована в США в 30-е годы, и сразу после второй мировой войны ее внедрили в практику центральные банки всех ведущих капиталистических стран. Минимальные резервы - это вклады коммерческих банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам. Первоначально практика резервирования средств предназначалась для страхования коммерческих банков. ЦБ берет на себя функцию аккумулирования минимального резерва, который не подлежит кредитованию.

Другая функция подобного резервирования заключается в том, что, изменяя процент резерва, ЦБ влияет на сумму свободных денежных средств коммерческих банков. В период бума для его "охлаждения" ЦБ повышает норму резерва, а в период кризиса - наоборот. Повышение нормы резерва на 1 - 2 процентных пункта - действенное средство ограничения кредитной экспансии. Как правило, норма минимальных резервов дифференцируется.

Операции на открытом рынке и девизные операции. Операции на открытом рынке – покупка и продажа государственных ценных бумаг с целью увеличения или уменьшения средств коммерческих банков. Путем изменения объема купли-продажи ценных бумаг и уровня цен, по которым они продаются или покупаются, центральный банк может осуществлять гибкое и быстрое воздействие на кредитную активность коммерческих банков. Девизные операции – это покупка и продажа иностранной валюты для поддержания в определенных пределах курса национальной денежной единицы.

Еще одним классическим инструментом в практике центральных банков является политика учетной ставки, т.е. установление ставки процента за кредиты, которые центральный банк предоставляет коммерческим банкам (ставки рефинансирования). Коммерческие банки предоставляют ЦБ платежные обязательства - векселя. Это могут быть как собственные векселя банков, так и обязательства третьих лиц, имеющиеся в банках. ЦБ покупает, учитывает эти векселя, удерживая при этом определенный процент в свою пользу. Средства, полученные от ЦБ, предоставляются заемщикам коммерческих банков. Цена этого кредита - процентная ставка - должна быть выше учетной, иначе коммерческие банки будут убыточны. Если Центральный банк повышает учетную ставку, это приводит к удорожанию кредита для клиентов коммерческих банков. Это, в свою очередь, способствует уменьшению займов и, следовательно, снижению инвестиций. Манипулируя учетной ставкой, ЦБ имеет возможность влиять на капиталовложения в производство.

Первые ЦБ возникли 300 лет назад, но повсеместное распространение и современное значение они приобрели только в последние десятилетия.

**6.2 Денежно-кредитная политика Центрального банка**

Сохранение стабильной покупательской способности денежной единицы и обеспечение эффективности системы денежных платежей и расчетов – являются основными задачами, которые Центральные банки преследуют в области денежно-кредитной политики.

Кроме того политика Центрального банка является одной из важных частей макроэкономического регулирования, направленного на достижение экономического роста, низкого уровня инфляции и безработицы.

Выделяются следующие основные инструменты, которыми оперирует Центральный банк для регулирования денежно-кредитной политики:

* Изменение учетного процента;
* Изменение норм обязательных резервов коммерческих банков;
* Операции на открытом рынке (покупка и продажа государственных обязательств).

Вследствие изменения учетного процента происходит регулирование способности коммерческих банков пополнять резервы за счет краткосрочных кредитов Центрального банка. Между размером резервов и способностью банков к предоставлению кредитов существует взаимосвязь. Рост кредитов, (и обязательств по депозитам), обуславливает необходимость увеличения резервов, и наоборот сокращение кредитов (депозитов) высвобождает резервы.

Поэтому, осуществляя регулирование норм обязательных резервов банков, Центральный банк воздействует на рынок ссудного капитала и кредитные операции. На открытом рынке Центральный банк может продавать государственные обязательства в случае, когда преследуется цель ограничения эмиссии денег и ограничения способности банков к предоставлению кредитов и наоборот. Помимо основных инструментов регулирования денежно-кредитных обращений Центральный банк применяет и так называемые селективные методы регулирования, в качестве которых могут выступать:

* установление верхнего предела процентных ставок, уплачиваемых банками по срочным вкладам;
* изменение маржи по сделкам с биржевыми, ценными бумагами и т.д..

В рыночной экономике Центральный банк осуществляет покупку и продажу как отечественной так и иностранной валюты. Когда правительство допускает переменный курс национальной валюты, Центральный банк может осуществлять интервенцию для покупки или продажи валюты, если правительство считает, что обменный курс стал выше или ниже желаемого уровня. Когда правительство осуществляет политику фиксированного валютного курса, Центральный банк продает часть резервов иностранной валюты и покупает отечественную, если прогнозируется девальвация. В случае ревальвации (официальное повышение золотого содержания национальной валюты или фактическое повышение ее валютного курса) осуществляется обратная операция. Если же правительство допускает ограниченные колебания обменного курса на свою валюту, Центральный банк лишь периодически вступает в “игру”, когда изменение курса национальной валюты превышает определенный пороговый уровень.

## 7. Коммерческий банк

## Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы.

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разными отношениями собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа – универсальные и специализированные.

Универсальный банк осуществляет все ил почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами; прием вкладов всех видов; оказание всевозможных услуг и т. п.

Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или нескольких видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. К специализированным банкам относятся: инвестиционные, ипотечные, сберегательные и другие банки.

К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия. Но в любых преградах, выставляемых законодательством на пути универсализации, находятся «лазейки». В США – это банковские холдинги.

**7.1 Принципы деятельности коммерческого банка**

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсам. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой.

Вторым принципом является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Это предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными методами). Государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

**7.2 Функции коммерческого банка**

Одной из важнейших функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику на условиях платности и возвратности. Плата формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств.

Банки своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы гарантии высокой надежности помещения ресурсов в банк и доступность информации о деятельности коммерческих банков.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

**7.3 Формирование собственного капитала коммерческого банка**

Для создания и функционирования коммерческого банка необходим определенный собственный капитал, который образует финансовую базу развития банка. Если сравнивать собственный капитал коммерческих банков с другими сферами предпринимательской деятельности, то он занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале, из-за специфичной деятельности коммерческих банков как учреждения, осуществляющего мобилизацию свободных ресурсов на денежном рынке и предоставлению кредитов из них.

У коммерческих банков собственный капитал служит для страхования интересов вкладчиков и финансового обеспечения своей оперативной деятельности. Поэтому размер собственного капитала – это важный фактор обеспечения надежности работоспособности банка и, следовательно, должен находиться под жестким контролем органов, регулирующих деятельность коммерческих банков. Собственный капитал коммерческого банка выполняет три основные функции:

1. Защитную;
2. Оперативную;
3. Регулирующую.

Защитная функция собственного капитала включает в себя страхование вкладов и депозитов, гарантирующее интересы кредиторов коммерческого банка в случае его ликвидации или банкротства, а также обеспечение функционирования банка даже в случае появления убытков в его текущей деятельности.

Роль защитной функции собственного капитала банков изменяется под влиянием ряда факторов:

* Общеэкономического и финансового состояния страны;
* Стабильности денежной сферы;
* Развитие в стране страхования депозитов и ссуд;
* Стратегии и тактики банка.

Чем выше в стране уровень развития страхования вкладов, депозитов и ссудных операций коммерческих банков, тем меньше требования к защитной функции и тем меньшей может быть доля собственного капитала в активах коммерческих банков. В условиях экономической и финансовой нестабильности, хронической инфляции деятельность коммерческих банков подвергается дополнительному риску, что повышает требования к защитной функции собственного капитала.

Оперативная функция собственного капитала в банковской сфере значительно меньше выражена, чем в других сферах предпринимательской деятельности. Однако недооценивать ее не следует. Особенно ощутима роль этой функции в начале деятельности коммерческого банка. За счет собственного капитала финансируется приобретение необходимых для коммерческого банка помещений, их строительство или аренда, оснащение организационной и вычислительной техникой и т.д.

Сущность оперативной функции собственного капитала банка сводится к тому, что среди устанавливаемых регулирующими органами для коммерческих банков экономических нормативов важное место отводится тем, при исчислении которых используется собственный капитал банка. Это такие показатели, как отношение собственного капитала к пассивам или активам банка, к активом с повышенным риском и т.д.

Многофункциональное назначение собственного капитала банка делает его неоднородным по составу. Одна часть, предназначенная для обеспечения оперативной деятельности коммерческого банка, является наиболее постоянной и выступает в форме фондов: уставного, частично резервного, амортизации, экономического стимулирования. Вторая часть предназначена для страхования активных и других операций банка от убытков. Эта часть более подвижна и выступает в форме фондов: страхового, частично резервного, резервов для покрытия убытков, связанных с непогашением ссуд. Третья предназначена для регулирования размера собственного капитала банка, хотя может использоваться для обеспечения оперативной деятельности и страховых потребностей. Поэтому размер этой части собственного капитала наиболее подвижный и может зависеть как от изменения стратегических и тактических целей самого банка, так и от требований регулирующих органов.

В зависимости от источников и порядка формирования собственный капитал коммерческого банка подразделяют на:

* Акционерный;
* Резервный;
* Нераспределенная прибыль;
* Долгосрочные обязательства.

***Акционерный капитал*** занимает базовое место в капитале банка, поскольку благодаря ему реализуются права собственников коммерческого банка – права на доход и управление банком. Акционерный капитал первоначально формируется в виде уставного фонда при создании коммерческого банка посредством взносов учредителей, выпуска и реализации акций.

***Резервный капитал*** формируется в процессе последующей деятельности коммерческого банка. Он предназначен для покрытия возможных убытков коммерческого банка по проводимым им операциям, а также для выплаты дивидендов, когда для этого недостаточно прибыли. Наличие резервного фонда капитала обеспечивает устойчивость деятельности коммерческого банка, укрепляет его материальную и финансовую базы.

***Нераспределенная прибыль*** – это источник собственного капитала коммерческого банка внутреннего происхождения. Она образуется как остаток прибыли после выплаты дивидендов, отчислений в резервный и другие фонды коммерческого банка.

***Долгосрочные необеспеченные долговые обязательства*** могут формировать собственный капитал коммерческого банка посредством выпуска облигаций.

Перед коммерческими банками стоит важная задача – выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме затрат на образование и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.

**8. Основы функционирования банка**

Для того чтобы банку начать функционировать, необходимо иметь уставный капитал (фонд), который формируется из средств его учредителей. Уставный капитал — это средства, которые вно­сятся учредителями в собственность созданной ими организации и позволяют ей начать хозяйственную деятельность. Устав­ный фонд — всего лишь малая часть денежных средств, которыми располагает банк. Значительная часть денежных ресурсов форми­руется за счет привлечения денежных средств различных хозяйственных субъектов и населения.

Типы сберегательных счетов и проценты

Самый древний и простой способ привлечения денежных ре­сурсов — это сберегательные счета. Сберегательный счет — форма хранения денег в банке, при которой вкладчик, получая доход в форме процента на вложенные денежные суммы, может изъять свои деньги. Существуют два основных вида сберегательных сче­тов: текущий и срочный. Текущий сберегательный счет предполагает, что вкладчик в любой удобный для него момент может положить деньги на этот счет или изъять их с него. Этот тип сберегательного чета называется счетом до востребования. Срочный сберегательныйсчет характеризуется тем, что вкладчик по договоренности с банком в течение согласованного срока обязуется не изымать деньги со счета.

Процент, выплачиваемый банком вкладчику по срочному вкладу, выше, чем по текущему. Однако если вкладчик нарушает достигнутую договоренность и забирает свой вклад досрочно, то процент по нему автоматически приравнивается к выплате по текущему счету.

Сумма денег, на которую увеличивается вклад в течение года начисления на него процентов, называется процентным доходом, или процентом. Данный доход, выраженный в процентном отношении к сумме, полученной в кредит, называется процентной ставкой, или нормой процента.

Сложные проценты

Величина процентного дохода зависит не только от величины первоначального срочного вклада, но и от частоты начисления процентов на вклад. Расчеты платежей по вкладу обычно произво­дятся на основе так называемых сложных процентов, когда про­цент вычисляется как на первоначально внесенную сумму вклада, так и на ту сумму, которая была начислена вкладчику за предшест­вующий период.

Кредитные отношения

В системе кредитных отношений всегда выступают два контр­агента: заемщик и кредитор. Допустим, у кого-то появилось жела­ние организовать свой бизнес или купить какую-то вещь, но для реализации своих намерений не хватает собственных средств. В таком случае он обращается в банк (или к любому физическому или юридическому лицу), который, ознакомившись с финансовым положением своего клиента, выдает ему определенную сумму. Сумма должна быть возвращена к взаимосогласованному сроку. Кроме того, заемщик за пользование деньгами банка должен выплатить ему помимо взятой в кредит суммы определенное вознаграждение (процент), которое выступает в форме стоимости креди­та Когда речь идет о крупных суммах денег или возникают сомне­ния в отношении платежеспособности заемщика, банк обеспечи­вает себе гарантию возврата с помощью залоговых или других до­кументов, а также третьих лиц.

**Пассивные и активные операции**

Все банковско-кредитные учреждения одной из главных своих функций считают привлечение денежных средств физических и юридических лиц с целью их использования в хозяйственной дея­тельности. У банка, как и у любого другого предприятия, основой существования является прибыль. Она складывается в результате пассивных и активных операций. Пассивные операции связаны с аккумулированием имеющихся свободных денежных средств насе­ления и хозяйственных субъектов. Активные операции направлены на размещение собственных и заемных средств, т.е. на кредитова­ние. Таким образом, банки являются центральным и связующим звеном кредитных отношений. С помощью пассивных операций осуществляется кредитование банков, а с помощью активных опе­раций — кредитование реального сектора экономики.

Важнейшими статьями пассива являются собственный капитал, бессрочные депозиты, текущие счета, срочные вклады, прочие пас­сивы. Наиболее важными статьями актива являются наличные деньги, резервы, ссуды и учет векселей, государственные ценные бумаги, прочие ценные бумаги, другие активы.

**Валовая прибыль банка**

Сопоставление операций по активу и пассиву позволяет сделать вывод об объеме, или массе получаемой прибыли банком или любым другим финансово-кредитным учреждением. При этом не­обходимо различать валовую и чистую прибыль банка. Валовая при­быль банка складывается из разности между суммой процентов, Полученных банком по активным операциям, и суммой процентов, выплаченных им по пассивным операциям.

**Ликвидность банка**

Важную роль в оценке деятельности банков играет их ликвид­ность. Ликвидность банка характеризуется его способностью обес­печить своевременное выполнение своих обязательств. Наивыс­шая степень ликвидности достигается в том случае, если все без исключения вклады будут лежать без движения, т.е. если все акку­мулированные банком средства не будут использоваться им для кредитования. В этом случае достигается 100%-ная ликвидность.

Банки аккумулируют денежные ресурсы с целью предоставления кредитов нуждающимся в них физическим и юридическим лицам. Тем самым полученные проценты за предо­ставленные в ссуду деньги позволяют банкам не только выплатить проценты вкладчикам, но и получить прибыль.

Чем выше ликвидность банка, тем ниже его рентабельность и уровень доходности. Перед каждым банком стоит дилемма — что выбрать: достаточный уровень ликвидности или наибольшую эффективность при использо­вании собственных и заемных средств (вкладов). Выбор подсказы­вает сама практика. Требования о возврате своих денежных средств предъявляет определенная доля вкладчиков.

**Коэффициент ликвидности**

Для измерения степени ликвидности банков используется коэффициент ликвидности, который выражает собой отношение раз­личных статей актива баланса банка к соответствующим статьям его пассива, либо наоборот. Коэффициент краткосроч­ной ликвидности представляет собой отношение ликвидных средств по активу (кассовая наличность, текущие счета в централь­ном и других банках, векселя сроком на три месяца по предостав­ленным кредитам, подлежащие переучету в официальных учрежде­ниях) к средствам, до востребования по пассиву (текущие счета, кассовые боны, переучетные векселя до трех месяцев плюс разница между привлеченными и размещенными банковскими депозитами на срок до трех месяцев).

Банковские резервы

Одним из важных факторов поддержания ликвидности банков являются обязательные банковские резервы. Банковский резерв — это та сумма денег, которая необходима для расчетов с кредиторами и хранится в центральном банке (банках) без выплаты процентов. В настоящее время она оценивается в пределах 3—15% от общей суммы вкладов. Резервы выполняют двойную функцию. Попытка использовать бязательные резервы — сигнал Центральному банку о не совсем благополучном положении дел в коммерческом банке.

Обязательные банковские резервы выступа­ют как одно из важнейших регулирующих средств центрального банка. Норма банковских резервов, представляющая собой процентное выражение суммы обязательных банковских ре­зервов, существенно воздействует на формирование депозитов (вкладов), их сокращение или увеличение.

Банковские услуги

Важнейшие посреднические операции – инкассовые, аккредитивные, переводные и торгово-комиссионные. Особое место занимают доверительные (трастовые операции, которые внешне сходны с посредническими, но выходят за их рамки, и лизинговые операции).

Инкассовые операции – операции при которых банк по поручению клиента получает деньги по денежным и тварно – расчетным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и т.д. Совершая инкассовую операцию, банк взимает комиссию, размер которой зависит от вида.

Аккредитив – это поручение о выплате определенной суммы лицу или компании при выполнении указанных в аккредитивном письме условий. В подобной операции участвуют:

- клиент, дающий поручение об открытии аккредитива

- банк, в котором открыт аккредитив и который следит за выполнением его условий

- лицо, в пользу которого открыт аккредитив (бенефициар, или получатель)

Различают денежные и товарные аккредитивы. Денежный аккредитив – это именной документ, выдаваемый банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить эту сумму в другом городе данной страны или за границей.

Товарный аккредитив применяется для расчетов между поставщиком и покупателем товара в оптовом обороте.

Переводные операции заключаются в перечислении внесенных в банк денег получателю, находящемуся в другом месте. Они осуществляются путем посылки банковского чека или перевода банку-корреспонденту.

Банки выполняют следующие доверительные (трастовые) операции для частных лиц:

- временное управление имуществом лиц, лишенных права осуществлять эту функцию (вдовы, несовершеннолетние)

- управление имуществом умершего в интересах наследников

- управление капиталом с целью получения наивысшей прибыли (вложение денег в акции, недвижимость)

- хранение ценностей в сейфах

Доверительные операции для компаний отличаются от перечисленных выше: банк может выступать гарантом по облигационному займу, агентом по регистрации выпускаемых на рынок акций, по трансферту (передаче права собственности поп именным акциям), управляющим средствами пенсионных фондов корпораций и т.д.

В последние годы все большую популярность среди промышленных компаний получает финансовый лизинг, т.е. приобретение долгосрочных машин и оборудования и сдача их в аренду. Обычно банк или подчиненная ему лизинговая компания покупают за полную стоимость машины и оборудование и предоставляет их в пользование арендатору. Последний периодически (раз в месяц, квартал) уплачивает взносы, за счет которых происходит погашение стоимости оборудования и обеспечивает прибыль учреждения, кредитующего сделку.

**Банковские деньги**

При нормальном функционировании банковской системы и де­нежно-кредитных отношений банковские деньги не могут стать фактором инфляции; напротив, они содействуют развитию произ­водства и установлению рыночного равновесия между товарной и денежной массами.

Денежная масса – это агрегат. В отличие от денежной массы, денежная база – это та сумма денег, которая непосредственно выпущена центральным банком. Она содержит три основные компонента:

1. Общую сумму валюты в обращении
2. Сумму правительственных вкладов
3. Сумму вкладов коммерческих банков (все долговые обязательства ЦБ)

Размер денежной базы зависит от действий ЦБ. Денежная база не может увеличиваться до тех пор. Пока ЦБ не примет один из трех шагов:

1. Выдача новых ссуд правительству
2. Получение новых кредитов коммерческими банками у Центрального Банка

3. Покупка иностранной валюты

Чем больше денежная база, тем больше денежная масса, но дело в том, что денежная масса может увеличиваться помимо денежной базы. Это связано с тем, что дополнительные деньги помимо денежной базы создает банковская система. В каждый последующий момент денежная масса всегда больше денежной базы. Вместе с этим и денежная база и денежная масса регулируется Центральным Банком.

**9. Банкротство банков**

Финансовое крушение банка представляет собой один из многих вопросов, поскольку травмирует вкладчиков и заемщиков банка, его акционеров, работников и всех, кто имеет с ним дело. Банковская система в условиях рыночной экономики представляет собой жизненно важную структуру, поэтому любое поражение банка, снижающее доверие ко всей системе, оказывает воздействие на общество.

Банкротство с последующими паническими изъятиями вкладов из платежноспособных банков ведет к сокращению денежной массы в обращении и всей экономической деятельности.

Особенности деятельности коммерческих банков, проявляются в том, что банки как юридические лица отвечают по обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Неэффективная деятельность банков, юридически выражающаяся в неисполнении принятых на себя обязательств, может не только отрицательно сказаться на деятельности их контрагентов, но и привести к существенным потерям для экономики в целом.

В соответствии с Законом о банкротстве внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия является приостановление его текущих платежей, если это предприятие не обеспечивает или заведомо не способно обеспечить выполнение кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения в связи с превышением обязательств над его имуществом. Применительно к коммерческим банкам этот признак применим с определенными уточнениями.

Во взаимоотношениях с вкладчиками он должен применяться, если коммерческий банк приостанавливает текущие платежи вкладчикам и не способен в срок и полностью рассчитаться по своим обязательствам с ними даже в том случае, если он получил на эти цели кредит от иного коммерческого банка или от Центрального банка в форме овердрафта. Поэтому следует признать верным вывод о том, что внешним признаком несостоятельности коммерческого банка следует считать и наличие у него дебетового сальдо по корреспондентскому счету в течение определенного, длительного срока.

К внешним признакам несостоятельности коммерческого банка должен быть отнесен и такой, как неуплата обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды в течение трех месяцев со дня наступления сроков их уплаты

Однако и это основание применино в рассматриваемом контексте в том случае, если задолженность коммерческого банка по этим обязательствам превышает его имущество.

К категории внешних признаков несостоятельности коммерческого банка, несомненно, должен быть отнесен и отзыв Банком России лицензии, выданной коммерческому банку.

Однако факт несостоятельности коммерческого банка может быть установлен в силу Закона о банкротстве только по решению арбитражного суда, который служит для Центрального банка России основанием для отзыва лицензии по данному основанию. Отзыв Центральным банком лицензии по иным основаниям не может послужить основанием для решения арбитражного суда о признании коммерческого банка несостоятельным и его ликвидации по правилам, установленным Законом о банкротстве.

Но Закон о банкротстве в любом из этих случаев не предоставляет арбитражному суду права обязать банк России вернуть отозванную им лицензию, ранее выданную коммерческому банку, без которой он не сможет в будущем осуществлять свою деятельность. Это обстоятельство следует признать серьезным пробелом законодательства о банкротстве.

Закон о банкротстве акцентирует внимание и на том, что можно условно назвать внутренними признаками несостоятельности, которые, как представляется, характеризуют ее содержательную сторону. Прежде всего - это неудовлетворительная структура баланса коммерческого банка – должника, но неспособность коммерческого банка удовлетворить требования других банков по депозитным, кредитным и другим взаимным межбанковским операциям в связи с превышением задолженности над его имуществом. Этот признак в Законе о банкротстве также не закреплен.

В соответствии со статьей закона о банкротстве арбитражный суд, признав коммерческий банк несостоятельным банкротом принимает решение о его принудительной ликвидации и об открытии конкурсного производства.

Об открытии конкурсного производства арбитражный суд уведомляет; трудовой коллектив банка-должника; соответствующие органы местного самоуправления; местные финансовые органы, банки и иные кредитные учреждения, обслуживающие должника.

Все претензии имущественного характера с этого момента могут быть предъявлены должнику только в рамках конкурсного производства.

В процессе конкурсного производства осуществляются следующие мероприятия; проводится собрание кредиторов, которое может образовать комитет кредиторов и определить его функции; руководитель банка-должника отстраняется от должности, а его права и обязанности переходят к конкурсному управляющему, назначенному арбитражным судом, если собрание кредиторов не предложило свою кандидатуру на эту должность, оцениваются активы банка и определяется его долг в целях установления конкурсной массы, т.е. имущества должника, на которое может быть обращено взыскание в процессе конкурсного производства, проводится признание претензий кредиторов, которые вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением об удовлетворении отклоненных претензий или об определении очередности их удовлетворения, а также иные мероприятия ,включая ликвидацию банка, который считается ликвидированным с момента исключения его из Книги регистрации банков расположенных на территории Российской Федерации, которую ведет Банк России, на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Деятельность банковской системы России проходит в условиях продолжающего спада производства , сокращения валового внутреннего продукта, все еще высокого уровня инфляции, продолжающегося проведения Правительством и Банком России жесткой финансово- кредитной политики

# 10. Банковская система России: современный этап

Показатель капитализации банковской системы - один из индикаторов ее развития. Наряду с ним главными показателями, используемыми при анализе состояния банковской системы для выявления качественных и количественных аспектов ее развития, являются:

- совокупные активы, в том числе кредитный портфель;

- совокупный капитал;

- совокупные прибыль и чистая прибыль банков;

- совокупный объем привлеченных средств, в том числе остатки на счетах физических и юридических лиц;

- и ряд других .

Анализ уровня развития, макроэкономической ситуации, и в определенной степени финансовой устойчивости банковской системы проводится по абсолютным значениям данных показателей, в разрезе структуры и в процентном отношению к ВВП.

Наряду с фондовым рынком банковская система выступает источником финансирования потребностей предприятий в денежных ресурсах. А российские компании вплотную подошли к этапу, когда техническая модернизация стала насущной необходимостью: обновление основных средств, переподготовка кадров, внедрение современных методов управления - вот что поможет предприятиям выжить в обостряющейся конкурентной борьбе. В тоже время средняя величина валюты баланса (активов) российского банка без учета Сбербанка составляет $100 млн, а собственный капитал в лучшем случае $40 млн. В то время как предприятию машиностроительной отрасли необходимо около $500 млн только на запуск новой модели автомобиля. Для сравнения: средняя величина активов южно-корейского банка - $4 млрд, британского - $5 млрд, японского - $45 млрд. Более того, если рассматривать крупнейшие банки мира с учетом показателя их рыночной капитализации, то не только отдельные российские кредитные организации, но и вся банковская система выглядят очень скромно. Международные сравнения представлены на рисунках 1- 3 .

В рейтинге 1000 крупнейших банков по активам, составленном в 2005 г. авторитетным журналом The Banker, было 22 российских банка: выше всех поднялись Сбербанк - 138 место, Внешторгбанк - 185 место и Газпромбанк - 307 место.

Последние несколько лет российская банковская система стабильно росла: на конец 2005 г. активы банков составили $310 млрд (8,4 трлн руб.), кредиты - до $203 млрд (5,5 трлн руб.), собственный капитал достиг $42 млрд (1,2 трлн руб.). Вкладчики держат в банках всего чуть больше $70 млрд (2 трлн руб.) ([рисунок 4](#sub_44)).

Между тем, едва ли не главной проблемой российской банковской системы является концентрация капитала: на пятерку крупнейших банков приходится 43% активов, 46% кредитов и 70% частных вкладов. На 20 крупнейших банков приходится уже 64% активов и 55% собственного капитала. Проблема даже не столько в этой неравномерности, сколько в том, что на фоне очень больших есть значительное число мелких и мельчайших банков, которые не участвуют в процессе слияний и поглощений. Их роль в финансировании потребностей реальной экономики чрезвычайно мала: как правило, это региональные банки, обслуживающие потребности локальных хозяйств. Между тем, само существование мелких банков служит доказательством их востребованости. Поглощение небольших местных банков крупными столичными кредитными организациями будет иметь преимущественно отрицательные последствия - московским гигантам может оказаться совсем не интересен весь спектр услуг, предоставляемых в данный момент региональными банками, но востребованных локальными предприятиями.

Очевидно, что дальнейшее развитие банковской системы страны будет зависеть от решения двух главных проблем: неэффективности управления банками и недокапитализации. Преодолеть эти препятствия необходимо для достижения сопоставимых со странами-лидерами переходных экономик параметров развития банковской системы, обозначенных Стратегией развития банковского сектора России на 2004-2008 гг.:

- соотношение активов банковского сектора и ВВП на уровне 45-50%;

- соотношение капитала банковского сектора и ВВП - 5-6%;

- соотношение кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, и ВВП - 18-20% .

Несмотря на продолжающийся тренд поступательного развития основных показателей банковской системы, скорее всего, период ее бурного роста за счет экстенсивных факторов завершается. Это значит, что для дальнейшего движения вперед необходимы новые качественные преобразования.

**Заключение**

Итак, подведем итоги. Банк – это 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 новых денег.

Современный банк – это универсальное предприятие. Как это было показано, осуществляя «пакетное» обслуживание, банки стремятся развивать как можно больше видов услуг. В области кредитной политики это не только краткосрочное, но и долгосрочное кредитование, кредитование клиента вне зависимости от характера его собственности и отраслевой принадлежности, кредитование и населения, и предприятий. Банки стремятся развивать валютные операции, участвовать в работе бирж, управлять портфелем ценных бумаг клиента, оказывать консультационные услуги. Современный банк предоставляет своему клиенту порядка ста различных видов услуг.

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.

В данное время в России, как и в большинстве стран мира, функционирует двухуровневая банковская система: первый уровень – Центральный Банк, второй – коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Функции ЦБ:

* банкнотная и безналичная эмиссия;
* денежно-кредитное регулирование экономики;
* контроль за деятельностью кредитных учреждений;
* аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;
* кредитование коммерческих банков;
* кредитно-расчётное обслуживание правительства;
* хранение официальных золотовалютных резервов.

Главной функцией ЦБ является кредитное регулирование, которое осуществляется путем проведения политики минимальных резервов, открытого рынка и политике учётной ставки.

Основными функциями коммерческих банков являются:

* привлечение временно свободных денежных средств;
* предоставление ссуд;
* осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
* выпуск кредитных средств обращения;
* консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов. Кризис в банковской системе России был обусловлен следующими причинами:

* отставание традиционного банковского кризиса;
* недостаток доходов;
* кризис ресурсной базы;
* кризис ликвидности;
* отсутствие квалифицированного персонала.

Чтобы банки смогли успешно вступать в новый этап экономической жизни России и выполнить свою задачу в подъеме отечественной экономики, им необходимо качественно освоить технологию инвестиционного кредитования реального сектора. А для этого следует как можно быстрее осуществить внутреннюю реорганизацию, серьезно повысив качество управления.

**Список использованной литературы**

1. Закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. От 29.12.2006г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «Гарант».
2. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 ФЗ (ред. От 29.12.2006г.) «О банках и банковской деятельности в РФ» // СПС «Гарант»
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год (одобрено Советом директоров ЦБР 18 июня 2007 г.)
4. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. - М.: Банки и биржи, 2005. - 504с.
5. Колесников В.И. Банковское дело / В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 334с.
6. Белов В.А. Денежные обязательства. - Система ГАРАНТ, 2007 г.
7. Костькова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности». - Система ГАРАНТ, 2007 г.
8. Кредитные организации в России: правовой аспект (отв. ред. Е.А. Павлодский). - «Волтерс Клувер», 2006 г.
9. Лаутс Е.Б. Рефинансирование кредитных организаций как средство обеспечения стабильности российской банковской системы // Книга «Предпринимательское право в рыночной экономике» // СПС «Гарант».

10 Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С.Селищев. - СПб.: Питер, 2007. - 432 с.

11 Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки / В.И.Тарасов. – Минск.: Мисанта, 2006.-429с.

12 Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В.М.Усоскин. М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2004. - 395с.

13 Финансово-кредитный механизм и банковские операции / Под ред. В.И. Букато, М.Х. Лапидуса. М.: Финансы и статистика, 2005. - 412с.

14 Шелопаев Ф.М. Финансы, денежное обращение и кредит: Краткий курс лекций. – М.: Юрайт-Издат, 2004. – 278с.

15 Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 415 с.

16 Web-сайт Центрального Банка РФ: www.cbr.ru.