РЕФЕРАТ

по курсу «Финансы и кредит»

по теме: «Банковская система РФ»

**1. Центральный банк РФ**

Иерархичность структуры составляющих кредитную систему элементов заключается в выделении центрального управляющего звена и низовых (функциональных) звеньев.

Характерными для ЦБ являются следующие функции:

1. эмиссия и контроль денежного обращения;
2. расчетный и резервный центр банков;
3. управление государственным долгом и исполнение государственного бюджета;
4. выполнение роли «кредитора последней инстанции»;
5. установление экономически обоснованных лимитов и нормативов деятельности банков, в том числе ставки ЦБ по кредитам;
6. определение приоритетных целей денежно-кредитной и валютной политики;
7. проведение научных исследований;
8. определение правовых основ и принципов функционирования кредитно-финансовых институтов, рынков краткосрочных и долгосрочных операций, а также видов платежных документов;
9. формирование эффективного механизма денежно-кредитного регулирования экономики;

В соответствии с вышеуказанными функциями строятся и активно-пассивные операции ЦБ. Важнейшим источником его ресурсов (пассивные операции) являются:

1. эмиссия денежных знаков, составляющая одну из основных статей пассива его баланса;
2. остатки средств на резервных корреспондентских счетах банков, счетах правительственных структур и организаций;
3. капитал и резервы банка.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1. процентные ставки по операциям Банка России;
2. нормативы обязательных резервов коммерческих банков (до 18% по рублевым счетам и 2,5% по валютным);
3. операции на открытом рынке;
4. рефинансирование банков;
5. валютное регулирование;
6. установление ориентиров роста денежной массы;
7. прямые количественные ограничения деятельности коммерческих банков.

**2. Сберегательный банк РФ**

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России) создан в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации (свыше 60% акций уставного капитала). Его акционерами являются более 200 тысяч юридических и физических лиц. Сбербанк России зарегистрирован 20 июня 1991 г. в Центральном банке Российской Федерации.

Информация о деятельности Сбербанка России по состоянию на 01 апреля 2006г.

* капитал – 273,1 млрд. руб.;
* прибыль – 25,1 млрд. руб.;
* чистая прибыль – 21,8 млрд. руб.;
* кредитный портфель – 2 007,2 млрд. руб., в том числе кредитование юридических лиц (без МБК) – 1 453,2 млрд. руб.;
* остаток средств на счетах физических лиц – 1 574,8 млрд. руб.;
* доля Сбербанка в общем остатке вкладов физических лиц во всех коммерческих банках (на 1.02.2006г.):
	+ рублевых – 58,2 %
	+ инвалютных – 41,1 %;
* остаток средств юридических лиц – 598,5 млрд. руб.;
* филиальная сеть, ед.:
	+ территориальные банки – 17;
	+ отделения – 959;
	+ внутренние структурные подразделения – 19 325.

**3. Коммерческие банки**

Банки – учреждение, организация, сфера деятельности которого торговля деньгами и предоставление связанных с ними услуг (посредничество в платежах, кассовое обслуживание, управление депозитами и другим имуществом клиента).

Банки подразделяются на эмиссионные и не эмиссионные. Эмиссионные – как правило, центральный банк, наделенный монопольным правом выпуска банковских билетов.

Эмиссия – выпуск в обращение банковских и казначейских билетов, бумажных денег и ценных бумаг.

Система коммерческих банков (КБ) в РФ в ее современном виде формируется с 1988 г. в соответствии с Законом РСФСР от 2.12.90 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и Законом «О Центральном Банке Российской Федерации».

Банки осуществляют свою деятельность на основе лицензий нескольких видов:

1. лицензий на осуществление банковских операций (как правило, универсальных);
2. валютных лицензий 4-х видов на 1.06.98 - у 732 кредитных организации:
3. простых (без права самостоятельного установления корреспондентских отношений с иностранными банками и работу с валютой через банк, имеющий генеральную лицензию);
4. расширенных (с правом на установление корреспондентских отношений с 6 банками из развитых капиталистических стран);
5. генеральных (с правом на установление корреспондентских отношений с неограниченным количеством иностранных банков, правом на открытие своих филиалов и представительств в других странах (при наличии разрешения этих стран, как правило 1:1));
6. по осуществлению операций с драгоценными металлами.

**4. Операции банка**

Активные операции коммерческих банков – это операции, связанные с размещением банковских ресурсов.

В зависимости от срока различают: срочные (на определенный срок) и онкольные (возвращаемые по первому требованию) ссуды и кредиты.

В зависимости от обеспечения различают:

1. Вексельные ссуды, в том числе:
2. учет (дисконтирование) векселей, то есть их покупка до поступления срока платежа;
3. акцептные операции, то есть выдача гарантий по оплате векселей своей солидной клиентуры за свой счет;
4. аваль – выдача гарантий платежеспособности векселедателя. Ответственность по платежам переходит на банк в случае неспособности векселедателя оплатить вексель.
5. выдача ссуд под залог векселей (под 50-70% от номинала).
6. Подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов: например, варрантов (свидетельств о принятии товаров на ответственное хранение на склад); железнодорожных накладных; коносаментов (свидетельств о приеме груза на борт корабля); накладных о перевозке грузов автомобилями, самолетами и т.д. Выдают ссуды в размере 50-70% стоимости товара.
7. Фондовые операции, то есть ссуды под обеспечение ценных бумаг (из расчета 50-60% обеспечения) и покупка ценных бумаг банком за свой счет (в основном это государственные ценные бумаги, акции нефтедобывающих и перерабатывающих предприятий).
8. Лизинговые операции.

Пассивные операции – это операции, связанные с формированием ресурсов банка. Ресурсы формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Собственные средства – акционерный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.

Привлеченные средства – депозиты (вклады), контокоррентные и корреспондентские счета.

Депозиты – вклады до востребования, срочные и сберегательные. Важным источником являются межбанковские кредиты.

Контокоррентный счет – единый активно-пассивный счет, посредством которого осуществляются все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком.

Корреспондентский счет – счета других дружественных банков, открытых в настоящем банке.

Эмитированные средства банков – есть средства клиентуры, вложенные в ценные бумаги банка (в облигации и векселя).

Банковские кредиты классифицируются по ряду базовых признаков:

1) Сроки погашения.

Краткосрочные ссуды, предоставляются, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов – денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отличительными признаками:

* более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;
* ставкой процента, обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;
* обслуживанием в основном сферы обращения, так как недоступны из-за цен для структур производственного характера.

Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок до одного года (в отечественных условиях – до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

Долгосрочные ссуды, предоставляются, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства.

2) Способ погашения.

Здесь выделяют два способа. В первую очередь, ссуды, погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. Это – традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

Существуют также ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе – в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

3) Способ взимания ссудного процента.

* Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер.
* Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосрочным ссудам выплата процента может начинаться как по завершении первого года пользования кредитом, так и спустя более продолжительный срок).
* Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993-1995 гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

4) Наличие обеспечения.

* Доверительные (бланковые) ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным страхованием выданной ссуды, обычно – за счет заемщика. В отечественной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.
* Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита, выражая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности: недвижимость; ценные бумаги; продукция; депозиты, размещенные в банке, выдающем кредит. В роли обеспечения могут выступить также права и требования по контрактам и договорам заемщика. Такое обеспечение называется факторингом. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше среднерыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная проблема при оформлении обеспеченных кредитов – процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формирования ипотечного и фондового рынков.
* Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня. В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение, прежде всего в сфере долгосрочного кредитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

5) Целевое назначение.

* Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется.
* Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (Например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение указанных обязательств, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки, начисления штрафных процентов.

6) Категории потенциальных заемщиков.

**5. Нетрадиционные операции коммерческих банков**

* Комиссионные операции – различные поручения своих клиентов за их счет (например, перевод денег, в том числе и за рубеж).
* Аккредитивные операции – поручение от клиента произвести платежи третьему лицу, в том числе и на определенных условиях, принять к оплате (акцептовать) векселя, выданные клиентом. Различают товарный и денежный аккредитив.
* Инкассовые операции – это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам (чекам, векселям, товарным документам и ценным бумагам).
* Факторинговые операции – это покупка долговых требований клиента на условиях немедленной оплаты 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части за вычетом % за кредит и комиссионных платежей в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от должников.
* Доверительные операции – хранение, передача и управление (траст) определенным имуществом клиента.
* Торгово-комиссионные операции – покупка и продажа по поручению клиента ценных бумаг, драгоценных металлов.
* Трастовые операции – действия банков на правах доверенного лица и осуществление операций, связанных с управлением собственностью клиента (капиталом, управление наследством, выполнение операций по доверенности и в связи с опекой). Следует заметить, что особенность трастового договора состоит в том, что банк не несет ответственности за отрицательный финансовый результат.

**6. Инвестиционная деятельность коммерческих банков**

На финансовом рынке поставщиками капитала выступают домохозяйства, а потребителями – фирмы. Взаимодействие поставщиков и потребителей осуществляется через разветвленную сеть финансовых посредников: в том числе и через коммерческие банки. Их функцией является аккумуляция небольших сбережений домашних хозяйств в огромные суммы финансовых средств и размещение их среди потребителей капитала. Форма предоставления капитала может быть разная – либо непосредственная, в виде распространения акций новых выпусков среди подписчиков, либо заемная, в виде покупки облигаций корпораций и предоставления прямых займов фирмам. Важнейшую роль в этом процессе играет выплачиваемый по предоставленным средствам процент.

**Список использованных источников**

1. Закон РФ «О банках и банковской деятельности».

2. Астахов В. П. Кредитные операции.– Ростов-на-Дону: Феникс, 2007.

3. Банки и банковские операции. Под редакцией Жукова Е.Ф.– М.: Банки и биржи, 2005.

4. Банковское дело. Под редакцией Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П.– М.: Финансы и статистика, 2001.

5. Банковское дело. Под редакцией Лаврушина В.И.– М.: Финансы и статистика, 2001.

6. Введение в банковское дело. Учебник.– М.: 2004.

7. Ильинский И.В. Россия на пути к созданию института кредитных историй.//Банковское дело.–2003.–№ 7.

8. Операции коммерческих банков. Учебник.– М.: 2005.