Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова.

Курсовая работа

по статистике

На тему: “Государственное регулирование

банковской системы”

Студент:

Пак Сергей

412 группа

Работа защищена

c оценкой “ ”

Преподаватель

Москва 2001г.

**Предисловие**

**1. Предисловие** 1

**2. Происхождение, сущность и функции банка**

Происхождение банков 2

###### Основные виды кредитных учреждений 5

Задачи и функции центральных банков 11

1. **Коммерческие банки и их деятельность**

Операции коммерческих банков 19

**4. Заключение**  32

Список литературы 35

**3333333333**

**Происхождение, сущность и функции банков.**

**Происхождение банков.** Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”. Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

В XVI – XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчётов между своими клиентами-купцами. Жиробанки вели расчёты между своими клиентами в специальных денежных единицах, выраженных в определённых весовых количествах благородных металлов. Свои собственные средства жиробанки предоставляли в суду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.

Банки – особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением. В отличие от ссудного капитала (рантье) банкир представляет собой разновидность капиталиста-предпринимателя. Промышленные капиталисты вкладывают свой капитал в промышленность, торговые – торговлю, а банкиры – в банковское дело. Ссудный капиталист предоставляет в суду собственный капитал, банкиры в основном оперируют чужими капиталами. Доходом ссудного капитала является ссудный процент, а доходом банкира – банковская прибыль (процент, доходы от ценных бумаг, комиссионные и пр.).

Банки выполняют в рыночном хозяйстве следующие важные функции:

* посредничество в кредите денежными и функционирующими капиталистами;
* посредничество в платежах;
* мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
* создание кредитных орудий обращения.

**Основные виды кредитных учреждений.** В зависимости от того кому принадлежат кредитные и кредитно-финансовые учреждения в странах с рыночной экономикой различаются:

* государственные кредитные и кредитно-финансовые учреждения;
* частные кредитные и кредитно-финансовые учреждения;

Первая группа – это центральные банки, имеющие монопольное право выпуска банкнот, почтово-сберегательные кассы, отдельные коммерческие банки и некоторые учреждения, выполняющие специальные функции по кредитованию той или иной области хозяйства (например, в США государственным кредитным учреждением является Экспортно-импортный банк).

По характеру деятельности банки подразделяются на:

* эмиссионные;
* коммерческие;
* инвестиционные;
* ипотечные;
* сберегательные;
* специализированные (например, торговые банки);

*Эмиссионные банки* осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи “банками банков”.

*Коммерческие банки* представляет собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счёт тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. По форме собственности они подразделяются на: а) частные акционерные, б) кооперативные и в) государственные. На ранних ступенях капитализма преобладали индивидуальные банковские фирмы, но с развитием капитализма и особенно в эпоху империализма подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках.

*Инвестиционные банки* занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных областей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путём выпуска собственных акций и облигаций, а также путём получения кредитов от коммерческих банков. Вместе с тем они играют важную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

*Ипотечные банки* предоставляют долгосрочные кредиты под залог недвижимости – земли и строений. Они мобилизуют ресурсы по средствам выпуска особого вида ценных бумаг – закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев и предприниматели.

*Специализированные банковские учреждения* включают банки, специально занимающиеся определённым видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

**Центральные банки.**

**Общая характеристика центральных банков.**

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, резервные, Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии…

Первым эмиссионным банком считается созданный в 1694 г. Банк Англии, поскольку он начал выпускать банкноты и учитывать коммерческие векселя. Впоследствии, кроме эмиссии банкнот, за центральными банками закрепилась роль казначея государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства. Будучи коммерческими, центральные банки были национализированы, и в настоящее время капитал центрального банка полностью или частично принадлежит государству.

Создание центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации капитала, переходом к единым национальным денежным системам.

Развитие денежно-кредитных систем показывает, что по характеру учредительства центральные эмиссионные банки подразделяются на три группы. Первая – это акционерные институты, создаваемые крупнейшими хозяйственными структурами и коммерческими банками. Подобная форма учредительства является наиболее демократичной, так как отражает высокий уровень предпринимательства, позволяющий создать эмиссионный банк для обеспечения экономических интересов деловых людей, то есть класса собственников, владеющих средствами производства и низовыми банками.

Создание центральных банков по схеме “снизу – вверх” позволяет деловым кругам усилить контроль за исполнительными и законодательными органами власти и их бюджетными расходами. При этой схеме основная часть эмитируемых кредитных денег используется для рефинансирования портфеля ресурсов коммерческих банков, что стимулирует развитие предпринимательства.

Вторая группа – это центральные банки, учреждаемые органами государственного управления экономикой и обществом. Такие банки создаются по схеме “сверху – вниз”, что обеспечивает первоочередное удовлетворение государственных потребностей в денежных средствах. При этом основная часть ресурсов эмиссионного фонда используется для покрытия бюджетных дефицитов, включая военные затраты. Такое распределение эмиссии наносит серьёзный ущерб национальному предпринимательству, так как влечёт за собой иммобилизацию денежных средств из сферы бизнеса в непроизводительные расходы государства и обостряет инфляционный процесс. На практике это значит, что государство “запускает руки” в карманы эмиссионного банка путём принудительной продажи облигаций государственного займов.

Третья группа – это банки, учреждаемые на паритетных началах деловыми кругами и государством. Смешанная форма создания таких банков позволяет осуществлять мягкое управление их деятельностью с сочетанием экономических интересов национального предпринимательства и государственных органов управления обществом.

Во всех развитых странах действуют несколько законов, в которых сформулированы и закреплены задачи и функции центрального банка, а также определены инструменты и методы их осуществления. В некоторых государствах главная задача центрального банка излагается в конституции. Как правило, правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, служит закон о центральном банке страны; он устанавливает организационно-правовой статус последнего, процедуру назначения или выборов его руководящего состава, статус во взаимоотношениях с государством и национальной банковской системой. Данным законом закрепляются полномочия центрального банка как эмиссионного центра страны.

Наряду с законом о центральном банке взаимодействия между центральным банком и банковской системой регулируются законом о банковской деятельности. Такой закон определяет основные права и обязанности кредитных институтов по отношению к центральному банку.

Центральные банки развитых стран классифицируются по степени их зависимости в решении вопросов денежной политики с помощью различных объективных и субъективных факторов.

К субъективным факторам относятся сложившиеся взаимоотношения между центральным банком страны и правительством с учётом неформальных контактов руководителей.

Среди множества объективных факторов оценки независимости центральных банков можно выделить пять важнейших:

* участие государства в капитале центрального банка и в распределении прибыли;
* процедура назначения (выбора) руководства банка;
* степень отражения в законодательстве целей и задач центрального банка;
* права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику;
* правила, регулирующие возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов центральным банком страны.

В Российской Федерации сохраняется жёсткий государственный статус Центрального банка, позволяющий федеральной администрации беспрепятственно пользоваться ресурсами эмиссионного фонда.

Статус государственности характерен для всей истории Центрального банка России. С момента его создания (1860г.) до сегодняшнего дня. Это является одной из причин низкого уровня предпринимательства и рыночных отношений в хозяйстве нашей страны.

Монополизация государственного управления Центральным банком усилилась в период политизации экономики в 1917-1991 г.г.

Милитаризация экономики серьёзно осложнила переход народного хозяйства нашей страны на рельсы рыночного развития. Так как потребовала разрушения старых и создания новых хозяйственных структур для удовлетворения первоочередных потребностей общества.

**Задачи и функции центральных банков.**

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения; защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам; развитием и укреплением банковской системы страны; обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчётов.

Традиционно перед центральным банком ставится пять основных задач. Центральный банк обязан быть:

* эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;
* банком банков, т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;
* банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчётные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;
* главным расчётным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчётов, основанных на зачёте взаимных требований и обязательств (клирингов);
* органом регулирования экономики денежно-кредитными методами.

В ряде стран эти задачи центральных банков закреплены законодательством. Так, монополия на эмиссию национальной денежной единицы даёт возможность центральному банку держать под контролем ликвидность кредитных институтов. В Германии же, например. Несмотря на то, что в Законе о Немецком федеральном банке не приводится механизм установления верхней границы роста денежной массы, определяются инструменты регулирования уже обращающихся денег.

В качестве банка банков центральный банк предоставляет кредитным институтам возможность рефинансирования. При этом центральный банк вправе по закону ограничить коммерческие банки страны в кредитных средствах. Наиболее распространены два вида операций центрального банка с кредитными инструментами: покупка и продаже чеков и векселей (в том числе казначейских); залоговые операции с ценными бумагами, векселями и платёжными требованиями.

Важную роль в функционировании банковской системы страны играет характер осуществления надзора центральным банком. Однако в Великобритании на протяжении десятилетий вплоть до 1979 г. контроль за деятельностью второго уровня банковской системы со стороны Банка Англии не был закреплён законодательно и являлся достаточно либеральным. Немецкий федеральный банк способствует проведению надзора специальным федеральным органом банковского контроля. Поскольку последний не располагает необходимой структурой агентств, то он опирается на филиальную сеть центрального банка. Английский национальный банк в отличие от Немецкого федерального банка данную функцию выполняет лишь в ограниченном объёме (банковский контроль передан министерству финансов).

При решении пяти задач центральный банк решает три основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

К **регулирующей функции** относится регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путём сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики. Политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

С регулирующей функцией тесно связана **контролирующая функция.** Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или редисконтирования. Контролирующая функция включает определения соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относятся разработка необходимых для институтов экономических коэффициентов и норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща и **информационно-исследовательская функция**, т.е. функция научно-исследовательского, информационно-статистического центра. При этом во многих странах эта функция отмечена в законодательном порядке. Так, Немецкий федеральный банк обязан давать при необходимости рекомендации федеральному правительству, а также снабжать его информацией о развитии кредитной системы.

Центральный банк, имея, анализируя и публикуя объективную ин­формацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, может оперативно реагировать на глобальные и локальные экономические процессы. От верности оценки информации зависит выбор направлений денежно-кредитной политики в целом. Принятие решения о дополнительном выпуске денежных средств эмиссионным управлением центрального банка основывается на соответствующем экономическом анализе ситу­ации в стране, с тем чтобы при необходимости дать рекомендации и скоординировать действия государственных органов.

# Денежно-кредитное регулирование

Центральный банк регулирует экономику не прямо, а через денежно – кредитную систему. Воздействуя на кредитные институты, он создаёт определённые условия для их функционирования.

От этих условий в известной мере зависит направление деятельности коммерческих банков и других финансовых институтов, что оказывает влияние на ход экономического развития страны. Поэтому национальные особенности кредитной системы определяют степень регулирующего воздействия центрального банка на экономику и влияют на условия функционирования центрального банка. Особенности национальной банковской системы в значительной степени воздействуют на выбор путей и методов денежного – кредитного регулирования центральным банком, на предпочтение им тех или иных инструментов денежной политики.

**Инструменты регулирования***.* Центральные банки развитых стран располагают определенными методами воздействия на экономику. Тра­диционно к ним относятся: дисконтная (учетная) и залоговая полити­ка; политика минимальных резервов: операции на открытом рынке; депозитная политика; валютная политика. Однако содержание стандар­тного набора методов и сочетание их применения банками разных стран зависят от ряда предпосылок.

Одним из основных принципов определения стратегии центральных банков служит ориентация на регулирование темпа роста денежной массы в национальной экономике или регулирование валютного курса национальной денежной единицы по отношению к какой-либо стабиль­ной иностранной валюте, т.е. на внутренние или внешние показатели (рис. 1).

##### Ориентир на внутрен- Регулирование темпов

ние показатели роста денежной массы

Ориентир на внешние Регулирование валют-

показатели ного курса националь-

ной денежной единицы

**Рис 1.** Стратегия центрального банка

Различаются внутренняя и внешняя стабильность национальной денежной единицы (под внутренней понимается без инфляционное раз­витие, под внешней - стабильность валютного курса национальной де­нежной единицы по отношению к другим валютам).

В соответствии с выбранной стратегией центральные банки осуще­ствляют в качестве приоритетной либо денежную, либо валютную по­литику и используют соответствующие инструменты.

В целях регулирования объема денежной массы проводятся меры либо по стимулированию роста денежной массы (экспансивная кредит­ная политика), либо по сдерживанию ее увеличения (ре-стрикционная кредитная и антиинфляционная политика). Однако в условиях стаг­фляции центральному банку приходится искать компромиссное соче­тание инструментов экономического регулирования, как это происхо­дит в настоящее время в ряде восточноевропейских стран, в России и странах Ближнего зарубежья.

Регулирование валютного курса национальной денежной единицы предпочитают европейские страны с развитой, ориентированной на экспорт, экономикой. В качестве примера можно привести Австрию, Бельгию, Нидерланды.

**Дисконтная (учетная) и залоговая политика центрального банка.** **Кредитные институты имеют возможность получать при необходимос­ти кредиты центрального банка путем переучета векселей или под за­лог ценных бумаг. Смысл дисконтной и залоговой политики заключа­ется в том, чтобы методом изменения условий рефинансирования коммерческих банков влиять на ситуацию на денежном рынке и рынке капиталов. Практически во всех странах Европейского Сообщества кре­дитные институты имеют возможность рефинансирования непосред­ственно в национальном банке. Исключение составляют Италия и Пор­тугалия. При этом рефинансирование может происходить как под залог ценных бумаг, так и без залога.**

При осуществлении дисконтной и залоговой политики центральный банк может селективно воздействовать на определенные отрасли на­родного хозяйства путем поощрения или ограничения приема к пере­учету или в залог векселей определенного рода путем изменения тре­бований к качеству принимаемых в залог и к переучету векселей. Селективное воздействие нередко сопровождается общеэкономически­ми последствиями. Так, при ограничении объема определенных цен­ных бумаг, принимаемых в залог или к переучету, центральный банк снижает в целом кредитный потенциал коммерческих банков.

Поэтому в настоящее время общеэкономический эффект воздействия путем проведения дисконтной или залоговой политики выступает по своему значению на первый план. Макроэкономический эффект регу­лирования учетной ставки подтверждается наличием определенной вза­имосвязи между изменением ее величины и темпом роста валового на­ционального продукта.

Изменение контингента рефинансирования позволяет центрально­му банку достигать следующего эффекта. При ограничении континген­та коммерческие банки вынуждены обращаться к более дорогим источ­никам кредитования, например к залоговым кредитам, что означает снижение объема их кредитного потенциала и удорожание кредитов. Ставка по залоговым кредитам центрального банка обычно выше став­ки переучета.

Рассмотрим действие данного инструмента на примере изменения величины учетной ставки. Если цель центрального банка -удорожание рефинансирования кредитных институтов для уменьшения их кредит­ного потенциала, он должен поднять учетную ставку. Однако данное мероприятие не принесет желаемого эффекта, если на денежном рынке наблюдается понижательная тенденция, так как в этом случае кредит­ные институты предпочтут межбанковские кредиты. Центральному банку для достижения поставленной цели необходимо воздействовать на денежный рынок другими методами (путем повышения ставок по ми­нимальным резервам и т. д.). При прочих равных условиях, в случае дей­ственного повышения учетной ставки, рефинансирование для коммер­ческих банков удорожается, что ведет в итоге к росту стоимости кредитов в стране. Тем не менее , крупные банки зачастую позволяют себе снижать маржу и не изменять вслед за центральным банком процентные ставки, чтобы привлечь более широкую клиентуру.

Если целью центрального банка является облегчение доступа ком­мерческих банков к рефинансированию путем переучета векселей, он снижает учетную ставку. В этом случае кредитный потенциал коммер­ческих банков увеличится, а проценты по предоставляемым ими креди­там получат импульс к снижению.

Изменение учетной ставки центрального банка влечет за собой из­менения условий не только на денежном рынке, но и на рынке ценных бумаг, в чем проявляется косвенное воздействие данного механизма регулирования. Повышение ставок по кредитам и депозитам на денеж­ном рынке, обусловленное ростом учетной ставки центрального банка, вызывает уменьшение спроса и рост предложения ценных бумаг. Спрос на ценные бумаги уменьшается как со стороны не банков, потому что более привлекательными для них становятся депозиты, так и со сторо­ны кредитных институтов вследствие того, что при дорогих кредитах выгоднее прямое финансирование.

Таким образом, рост учетной ставки центрального банка относи­тельно уменьшает рыночную стоимость денных бумаг. Снижение учет­ной ставки центрального банка, напротив, удешевляет кредиты и депо­зиты, что ведет к процессам, обратным рассмотренным ранее. Растет спрос на ценные бумаги, уменьшается их предложение, поднимается их рыночная стоимость.

Осуществляя дисконтную и ломбардную политику, центральный банк выполняет «сигнальную миссию». Снижение учетной ставки цен­трального банка кредитные институты и небанковские учреждения рас­ценивают как сигнал к ориентации на экспансивную политику цент­рального банка. Повышение учетной и ломбардной ставок и служит сигналом к проведению контр активной денежной политики. Такие сиг­налы позволяют кредитным институтам «подготовиться» к новым ме­рам центрального банка, ориентир на содержание которых они полу­чили благодаря его «сигнальной миссии» при проведении дисконтной и залоговой политики.

**Политика обязательных резервов,** **В развитых странах, кроме Вели­кобритании, Канады и Люксембурга, к коммерческим банкам предъяв­ляется требование размещения ими в центральном банке минимальных резервов. Однако в применении конкретных форм данного инструмен­та в разных странах наблюдаются существенные различия в зависимос­ти от национальных особенностей развития финансового рынка.**

**Требования минимальных резервов появились как страховка лик­видности кредитных институтов, как гарантия по вкладам клиентов. Этот мотив использования минимальных резервов существует и сегод­ня. Поддерживая ликвидность банков, центральный банк выполняет свою задачу «кредитора последней инстанции».**

**Как инструмент денежной политики минимальные резервы выпол­няют двоякую роль: служат текущему регулированию ликвидности на денежном рынке и одновременно играют роль тормоза эмиссии кре­дитных денег коммерческими банками. Во многих странах минималь­ные резервы практически уже не используются как инструмент «жёст**кого» регулирования, так как центральные банки предпочитают им более гибкую политику открытого рынка.

В качестве компенсации за необходимость держать в центральном банке беспроцентные резервы для коммерческих банков существует ряд льгот:

• бесплатное совершение безналичного платежного оборота через Немецкий федеральный банк;

• причисление наличных средств коммерческих банков, находящих­ся у них в избытке, к выполнению обязательств по минимальным резер­вам, а также тот факт, что минимальные резервы могут служить рабо­чими активами.

Кроме приведенных выше «компенсирующих мер», дополнительно используется субвенционное рефинансирование путем переучета вексе­лей. В некоторых случаях резервные обязательства могут быть выпол­нены путем приобретения государственных ценных бумаг, что пресле­дует еще одну цель - финансирование государственного бюджета. Теми же мотивами руководствуется центральный банк, устанавливая высо­кий уровень минимальных резервов при относительно небольшом про­центе. Такую политику чаще всего проводит центральный банк, вынуж­денный финансировать дефицит государственного бюджета.

При установлении ставок по минимальным резервам большую роль могут играть непосредственные переговоры между центральным и ком­мерческими банками.

В механизме расчета ставок, а также в критериях, по которым они дифференцируются, в разных странах наблюдаются существенные раз­личия. Резервные обязательства ориентируются, как правило, по состо­янию или росту определенной части обязательств кредитных институ­тов. Резервы, учитываемые на активной стороне банковского баланса, величина которых должна согласовываться с величиной выданных кре­дитов (при соблюдении коэффициента ликвидности), составляют исклю­чение. Основной статьей при расчете минимальных резервов служит величина вкладов небанковских учреждений по пассивной стороне ба­ланса. В некоторых случаях учету при определении величины минималь­ных резервов подлежат и межбанковские обязательства.

**В большинстве развитых стран в последние годы активность использо­вания политики минимальных резервов в качестве инструмента регулиро­вания банковской ликвидности и для контроля рентабельности банковс­ких операций снизилась.**

Механизм обязательных резервов используется как инструмент кре­дитной политики практически во всех развитых странах. При этом стра­ны, придерживающиеся твердого валютного курса, применяют данный инструмент в рамках политики гибкого регулирования. С развитием международных экономических связей, в том числе в банковском сек­торе, при создании свободных экономических зон, крупных региональ­ных экономических объединений (например, таких, как ЕЭС) исполь­зование политики минимальных резервов требует постоянной адаптации к изменяющимся условиям.

**Политика открытого рынка.** Такая политика представляет собой выполнение операций по покупке или продаже твердо-процентных цен­ных бумаг центральным банком за свой счет на открытом рынке. Здесь к основным ценным бумагам относятся: казначейские векселя, беспро­центные казначейские обязательства, облигации государственного зай­ма, промышленные облигации, первоклассные краткосрочные ценные бумаги и др.

Традиционными средствами проведения политики открытого рын­ка являются операции с государственными ценными бумагами на вто­ричном рынке, характерные для Великобритании, Германии, Греции, Италии и Франции. Операции на первичном рынке с государственны­ми ценными бумагами осуществляются в строго определенных рамках в Великобритании.

Для оживления экономики центральный банк увеличивает спрос на ценные бумаги. Он либо фиксирует курс, при достижении которого он ску­пает любой предлагаемый объем, либо приобретает определенное коли­чество ценных бумаг данного типа независимо от курса предложения.

Напротив, если целью центрального банка является уменьшение резервов банковского сектора, то он выступает на открытом рынке на стороне предложения, проводя контр активную политику. В этом слу­чае у центрального банка есть две возможности реализации своей цели: либо объявить курс, при достижении которого центральным банком будет предложено любое количество ценных бумаг, либо предложить определенное количество ценных бумаг дополнительно.

Контр активная политика открытого рынка приводит к возрастанию доходов от государственных ценных бумаг и к потере кредитными ин­ститутами части своих резервов.

При всех существующих различиях в осуществлении политики открытого рынка можно определить общую тенденцию, которая вы­ражается в том, что центральные банки разных стран уделяют все большее внимание развитию данного инструмента; это связано со стрем­лением к регулированию экономики рыночными, а не административ­ными методами.

**Депозитная политика**. Депозитная политика регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и центральным банком и тем самым оказывает влияние на состояние резервов кре­дитных институтов.

Если проводится экспансивная депозитная политика, денежные средства государственного сектора экономики, размещенные в центральном банке, уменьшаются (например, на величину *b).* Соответственно на эту величину возрастают резервы второго уровня банковской систе­мы. При проведении экспансивной депозитной политики необходимо учитывать и обратный эффект, который вызывает рост резервов кре­дитных институтов. Если допустить, что размещенные в результате проведения депозитной политики в кредитных институтах денежные средства государственного сектора состоят на долю *с* из наличных де­нег, то общий объем резервов коммерческих банков увеличивается на *(1-c)- b.* При увеличении резервов коммерческих банков путем притока депозитов из государственного сектора сумма минимальных резер­вов при ставке *г* возрастет на *r • (1 - с) • b.* Тогда резервы кредитных институтов увеличатся на разницу между двумя вышеприведенными дан­ными.

При увеличении резервов возрастает кредитный потенциал коммер­ческих банков, что при уравновешенном рынке ведет к снижению про­центных ставок и росту инфляции. При проведении контр активной де­позитной политики достигается обратный результат - уменьшение банковских резервов, сокращение кредитного потенциала, рост процен­тных ставок, снижение темпов инфляции.

**Валютная политика.** Направление и формы валютной политики, проводимой центральным банком, зависят от внутриэкономического положения данной страны и ее места в мировом хозяйстве. Цели ва­лютной политики меняются в зависимости от исторического периода. Одним из важнейших средств реализации валютной политики является валютное регулирование.

Центральный банк обычно использует две основные формы валют­ной политики: дисконтную и девизную.

*Дисконтная (учетная)* политика проводится не только с целью изме­нения условий рефинансирования отечественных коммерческих банков, но иногда направлена на регулирование валютного курса и платежного баланса. Однако в современных условиях в странах с развитой и устой­чивой экономикой, как правило, превалируют внутренние интересы. Довольно часто внутренние и внешние цели не совпадают, что приводит к необходимости решения спорных вопросов между центральным бан­ком и правительственными структурами в лице Минфина и т.п.

Центральный банк, покупая или продавая иностранные валюты (девизы), воздействует в нужном направлении на изменение курса на­циональной денежной единицы - *девизная политика.* Подобные опера­ции получили название «валютных интервенций». Приобретая за счет официальных золотовалютных резервов (или путем соглашений «своп») национальную валюту, он увеличивает спрос, а следовательно, и ее курс. Напротив, продажа центральным банком крупных партий националь­ной валюты приводит к снижению ее курса, так как увеличивается пред­ложение. Влияние валютной политики центрального банка в форме проведения операций на срочном валютном рынке проявляется в сти­мулировании экспорта или импорта капитала. Направление желаемого движения капиталов зависит от приоритета политики центрального банка в данной экономической ситуации, что может выражаться либо в стимулировании товарного экспорта (демпинговая политика), либо в поддержании курса национальной валюты по отношению к иност­ранной.

Коммерческие банки и их деятельность.

Операции коммерческих банков.

Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики.

Согласно банковскому законодательству банк – это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчётные операции по поручению клиентов.

Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет:

* аккумуляцию (привлечение средств в депозиты);
* размещение средств (инвестиционная функция);
* расчётно-кассовое обслуживание клиентов.

Важнейшая особенность коммерческого банка по сравнению с центральным – исполнение последним специфических функций центрального банка (кредитора в последней инстанции, законотворческой, поддержания стабильности банковской системы в целом и др.). Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые с одной стороны, привлекают свободные средства хозяйства; с другой удовлетворяют за счёт этих привлечённых средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Коммерческие банки большинства стран выполняют сейчас различные операции для удовлетворения финансовых потреб­ностей всех типов клиентов от мелкого вкладчика до крупной ком­пании. Крупные учреждения банков осуществляют для своих клиен­тов по некоторым оценкам до 300 видов операций и услуг. К ним относятся: ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств, прием сбережений, выдача разнообразных ссуд, купля-про­дажа ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др.

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.По российскому законо­дательству к основным банковским операциям относят следующие:

**• привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады-до востребования и на определенный срок;**

**• предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств**;

**• открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;**

**• осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе бан­ков-корреспондентов;**

**• инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;**

**• управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;**

**• покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностран­ной валюты в наличной и безналичной формах;**

**• осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;**

• выдача банковских гарантий.

**Кроме того, в соответствии с российским банковским законодатель­ством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:**

**• выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих испол­нение обязательств в денежной форме;**

**• приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;**

**• оказание консультационных и информационных услуг;**

**• предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специ­альных помещений или находящихся в них сейфов для хранения доку­ментов и ценностей;**

**• лизинговые операции.**

Кредитная организация также вправе выполнять иные сделки, при­сущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществ­ляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка Рос­сии и в иностранной валюте.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого бан­ка можно условно разделить на три основные группы:

**• пассивные операции (привлечение средств);**

**• активные операции (размещение средств);**

• активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

привлечение средств клиентов с оказанием услуг

Пассивные

операции привлечение средств клиентов без оказания услуг

(привлечение

средств) привлечение средств из других источников

операции, проводимые банком за свой счёт

## Активные и в свою пользу

операции

(размещение операции, проводимые банком по поручению

средств) клиентов и за их счёт

### Активно-

пассивные операции, проводимые по поручению клиентов

операции и на комиссионных началах

(комиссионно- («чистые банковские услуги»)

посреднические)

**Пассивные операции.** С их помощью банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получение кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относятся:

* приём вкладов (депозитов);
* открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
* выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
* получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

Особую форму банковских ресурсов представляют собственные средства (капитал) банка.

#### Собственный капитал является финансовой базой развития банка. Он позволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков, поддерживать объём и виды операций в соответствии с задачами банка.

#### В составе собственных средств банка выделяют: уставный, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределённую в течении года прибыль.

#### Основной элемент собственного капитала банка – уставный фонд. Он формируется в зависимости от формы организации банка. Если банк создаётся как акционерное общество, то его уставный фонд образуется за счёт средств акционеров, поступивших от реализации акций. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, формирует уставный фонд за счёт паевых взносов участников.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд полностью формируется за счёт вкладов участников (юридических и физических лиц) и служит обеспечением их обязательств.

Размер уставного фонда, порядок его формирования и изменения определяются уставом банка. Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости банка Центральным банком РФ устанавливается минимальный размер уставного капитала.

*Резервный фонд* предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Величина его устанавливается в процентах к уставному фонду. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли.

Банки формируют и другие специальные фонды: “Износ основных средств”, “Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов”, образуемые путём амортизации начислений; фонды экономического стимулирования, создаваемые из прибыли. К специальным фондам банка относят также средства, полученные им от переоценки основных фондов, проводимой по решениям Правительства России; средства от продажи банком акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости и др.

Собственный капитал в составе ресурсов банка составляет малую величину, как правило, не более 10% (в России). Основную часть ресурсов банков формируют привлечённые средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

**Вклад (депозит)** – это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определённых условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются *депозитными*. Для банков вклады – это главный вид их пассивных операций и , следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц. В зависимости от срока и порядка изъятия вклады подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования.

*Вклады до востребования* размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентам. Они предназначены для осуществления текущих расчётов и в любой момент могут быть полностью или частично востребованы. Изъятие вкладов возможно как наличными деньгами, так в форме безналичных расчётов.

При регулярном использовании хранящихся средств на текущих счетах у клиентов всё равно остаются определённые не использованные остатки средств на пассивных счетах в коммерческих банках в течении отрезка времени, установить который в момент их поступления на счёт практически не возможно. Такими являются текущие расчётные и бюджетные счета юридических и физических лиц, специальные счета, на которых хранятся целевые средства, корреспондентские счета по расчётам с другими банками, а также средства в расчётах. Банк, открывая счета клиентам, использует кредитовые остатки по счетам для проведения активных кредитных операций.

Вклады до востребования в своей основе не стабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или вообще не выплачивается.

По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном Банке России.

*Срочные вклады* – это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго ограниченный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течении длительного времени.

Разновидностью срочного вклада является депозитный сертификат. *Депозитный сертификат* – это письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, которое даёт право вкладчику на получение по окончанию установленного срока суммы вклада и процента по нему. Депозитный сертификат выдаётся только юридическим лицам. Он может быть именным и на предъявителя. Право на получение вклада по депозитному сертификату может быть передано другому лицу. Для физических лиц используются *сберегательные сертификаты,* выдаваемые банком как на фиксированный срок, так и до востребования.

В современных условиях коммерческие банки для оперативного привлечения денежных средств используют возможности межбанковского рынка ресурсов, на котором происходит продажа денежных средств, мобилизованных другими кредитными учреждениями. Межбанковский механизм является основным источником заёмных кредитных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платёжеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Он предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений. Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платёжных и расчётных операций по поручению друг друга.

Привлечение межбанковского кредита осуществляется либо самостоятельно банком путём прямых переговоров. Либо через финансовых посредников. Если банки сами договариваются о межбанковском кредите, то их отношения оформляются специальными договорами, основная масса которых заключается на срок. В условиях инфляционных процессов самые распространённые сроки межбанковского кредита – 3-4 месяца.

Пассивной операцией коммерческих банков является получение ими централизованных кредитных ресурсов. Кредиты Центрального Банка РФ предоставляются банкам в порядке рефинансирования и на конкурсной основе.

**Активные операции.** Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Среди активных операций коммерческого банка выделяют: ссудные (включая факторинговые и лизинговые сделки), инвестиции в ценные бумаги, кассовые и прочие.

**Ссудные операции** составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные ссуды, которые можно классифицировать по различ­ным признакам: по *типам заемщиков* – ссуды предприятиям, государственным органам власти, населению, банкам; по *срокам использования* – возможны ссуды краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет); в зависимости от *сферы функционирования* – ссуды в сферу производства и в сферу обращения; по *отраслевой принадлежности* заемщиков – выделяют ссуды в промышленность, сельское хозяйство, торговлю, транспорт; по характеру обеспечения – ссуды залоговые, гарантированные, застрахованные и необеспеченные бланковые (основанные на доверии к заемщику); по методам погашения различают ссуды погашаемые одновременно и частями.

Банковское кредитование в соответствии с законом РФ "О банках и банковской деятельности" осуществляется на **условиях срочности, возвратности, платности.**

Кредитные отношения между банком и заемщиком оформ­ляются и регулируются кредитным договором. Заемщик предоставляет в банк ходатайство и перечень других документов, предусмотренных правилами кредитования (разрабатываемыми коммерческими банками самостоятельно). Заключению кредит­ного договора предшествует анализ кредитоспособности клиента и его кредитной истории. Цели и задачи анализа кредитоспособ­ности клиента заключаются в определении способности заемщи­ка своевременно и в полной сумме погасить задолженность, сте­пени риска, который банк готов взять на себя, и размера креди­та, который может быть предоставлен. Самым важным является обеспечение кредита, поскольку именно этот фактор в наиболь­шей степени способен гарантировать возврат предоставленных;; ссуд. Важнейшими видами обеспечения являются залог, гаран­тии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

Форма обеспечения ссуды определяет риск каждой кредит­ной операции для банка. Уровень кредитных рисков в зависимо­сти от обеспечения ссуд установлен Инструкцией Центрального Банка России №1 и Письмом ЦБ РФ от 20.12.94 г. №130а. Клас­сификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков произво­дятся в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также количества дней просрочки. Ссуды подразделяются на пять групп: стан­дартные, нестандартные, сомнительные, опасные, безнадежные.

Вид обеспечения важен для банка при определении процент­ной ставки, подлежащей взысканию с заемщика за пользование ссудой. Чем выше степень риска выдачи кредита (в зависимости от качества обеспечения), тем он дороже.

Эффективность ссудных операций банка определяется его кре­дитной политикой. Кредитная политика формирует основные на­правления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка на­дежны и рентабельны. Степень кредитного риска определяется возможно допустимым максимальным размером риска на одного заемщика. Задача бланка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных опера­ций.

Важным направлением кредитной политики являются выбор возможных клиентов-заемщиков, предоставляемых видов ссуд, оптимальная организация кредитования, процентная тактика банка, анализ финансовых возможностей заемщика. При креди­товании не следует нарушать так называемое "золотое банков­ское правило", согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

Другой важной активной операцией коммерческих банков является их **инвестиционная деятельность,** в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйствен­ной деятельности. Такими ценными бумагами могут служить привилегированные акции, облигации, государственные долго­вые обязательства, финансовые инструменты (векселя и др.). Так, например, активные операции банка с векселями включают: учетные (дисконтные) и переучетные операции, кредитные опе­рации по акцепту, инкассированию, выдаче вексельного поручи­тельства и т.д. Операции с фондовыми бумагами включают опе­рации с ценными бумагами, которые котируются на бирже. В этом случае коммерческие банки могут заключать с Централь­ным Банком России договора по обслуживанию операций с го­сударственными краткосрочными облигациями (ГКО).

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководству­ются целью получения дохода и обеспечения ликвидности опре­деленной группы своих активов. Основное содержание активной инвестиционной политики банка составляют определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, оптимизация структуры инвестиционного портфеля на каждый кон­кретный период.

В структуре активов коммерческих банков выделяют так на­зываемые *высоколиквидные активы:* остаток кассовой налично­сти, находящийся у банка и обеспечивающий его платежи в на­личной форме; резерв платежных средств на счетах в Централь­ном Банке (корреспондентский и резервный счета) и других коммерческих банках (корреспондентские счета).

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя **кассовые операции.** Со­держание кассовых операций: прием выдача и хранение денеж­ных средств. Ведение кассовых операций регулируется Правила­ми, устанавливаемыми Центральным Банком России.

Для приема и выдачи денег в банке создается специальное подразделение (касса банка), в котором могут быть приходные, расходные, вечерние кассы, а также касса пересчета. Количество касс зависит от объема и характера деятельности банка.

Осуществляя кассовое обслуживание клиентов, банки заклю­чают с ними договора. Все предприятия и организации ведут свои кассовые операции в соответствии с "Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации". Контроль за со­блюдением этого порядка возлагается на банки. При проверке ведения кассовых операций обращается внимание на правиль­ность ведения кассовой книги, целевое использование наличных денег, полученных в банке, соблюдение лимитов остатков на­личных денег в кассе, норм расходования из выручки и др.

Исключительное право Центрального Банка на осуществле­ние эмиссии наличных денег предполагает организацию им кас­сового обслуживания коммерческих банков. Оно проводится че­рез расчетно-кассовые центры ЦБ на договорной основе. Одним из пунктов договора является установление предельного остатка денег в операционной кассе банка. Он определяется с учетом объемов денежных оборотов, условий сохранности денег. По­скольку касса не приносит больших доходов, банк стремится к минимизации кассовой наличности.

Прочие активные операции разнообразны по своей форме и их развитие приносит банкам доход. К их числу относят операции с иностранной валютой, агентские, трастовые, расчетные и др.

**Финансовые услуги.** Под влиянием усиливающейся межбан­ковской конкуренции проявляется тенденция к расширению операций коммерческих банков. Среди них можно выделить факторинговые, лизинговые и трастовые операции. Первые два вида (факторинговые, лизинговые) включаются в группу актив­ных ссудных операций.

*Факторинг* представляет собой переуступку банку не опла­ченных долговых требований, возникающих между контрагента­ми в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказа­ния услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Банк приобретает право от предприятия инкассировать дебиторскую задолжен­ность (право получения платежа по платежным требованиям). Одновременно банк кредитует оборотный капитал клиента и бе­рет на себя его кредитный риск.

Факторинг экономически выгоден для предприятия-клиента. Во-первых, предприятие сразу получает основную часть денежной выручки, экономит на расчетах со своими поставщиками, по­скольку покупка у них товара с немедленной оплатой дешевле, чем покупка в кредит. Во-вторых, выкуп банком-посредником счетов-фактур исключает для клиента опасность неплатежа.

Факторинговые операции осуществляются банком на дого­ворной основе с клиентом. Предварительно для заключения до­говора факторинговый отдел банка анализирует кредитоспособ­ность поставщика, изучает информацию о финансовом состоянии его должников. Перед заключением договора поставщик должен представить банку необходимую информацию о переуступаемых требованиях, содержащую данные о плательщиках, условиях по­ставок продукции, суммах переуступаемых требований и др.

Новым, развивающимся видом операций коммерческих бан­ков являются лизинговые.

*Лизинговые операции* заключаются в предоставлении на усло­виях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, не­движимости и других элементов основного капитала предпри­ятиям-арендаторам.

В лизинговой сделке обычно участвуют три стороны. В лице собственника имущества — лизингодателя, предоставляющего имущество в пользование на условиях лизингового соглашения, чаще всего выступают лизинговые компании или коммерческие банки. Пользователем имущества — лизингополучателем являет­ся юридическое лицо (предприятие любой формы собственно­сти). Кроме того, в лизинге участвует продавец имущества — по­ставщик, которым может быть производитель или торговое предприятие.

Обычно потенциальный лизингополучатель сам подбирает поставщика нужного для него имущества, но, не имея возможно­сти приобретения его в собственность, обращается к лизингода­телю, например банку, с просьбой об участии в сделке. Банк покупает имущество у поставщика в собственность за счет своих средств и сдает его лизингополучателю на условиях, оговорен­ных в соглашении. Таким образом банк оказывает пользователю финансовую услугу, сходную с кредитной операцией. Банк при­обретает имущество в собственность за полную стоимость, кото­рую возмещает за счет периодических взносов клиента.

Усиливающаяся конкуренция между коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми институтами за привлечение клиентов привела к развитию трастовых доверительных опера­ций.

Под *трастом* в практике банка понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуще­ством, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента.

Трастовые операции осуществляются банком по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица. Согласно заключенному договору доверенное лицо приобретает соответст­вующие права и выступает распорядителем имущества, включая остатки средств на банковских счетах.

Российские коммерческие банки начали предоставлять тра­стовые услуги по операциям с ценными бумагами. К таким ус­лугам, прежде всего, следует отнести управление активами и ус­луги по первичному размещению ценных бумаг.

Одним из перспективных направлений развития трастовых операций в России может стать сотрудничество коммерческих банков с созданными в последнее время инвестиционными фон­дами.

Наряду с инвестиционными компаниями перспективным яв­ляется сотрудничество банков по линии трастовых операций с частными пенсионными фондами, которые начали создаваться в последнее время в России для реализации дополнительных пен­сионных услуг населению помимо Государственного пенсионного фонда. Такие фонды также будут использовать трастовые отделы коммерческих банков, доверяя им свои средства в управление.

Другим направлением развития трастовых услуг в России мо­жет быть посредническая деятельность по переводу средств с рынка ссудных капиталов на рынок недвижимости и создание на этой базе так называемых ипотечных инвестиционных трастов. В этой области банки, учитывая постепенное развитие рынка недвижимо­сти в стране, через свои траст отделы могут оказывать консульта­ционные услуги. В перспективе банки будут осуществлять управ­ление имуществом по доверенности и завещанию по образцу за­падных стран, а имущество достигнет определенных размеров и будет находиться в частных руках, что позволит квалифицирован­но распоряжаться им, в том числе через посредничество банков.

**Заключение.**

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

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

В связи с проведением экономических реформ рыночного типа в конце 80-х гг. начинается разгосударствление собственности и вновь происходит акционирование государственных банков. Быстро растет количество вновь созданных коммерческих банков.

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

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

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

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

#### 

Список литературы.

1. Банки и банковские операции: Е.Ф. Жуков - М., 1997 г.
2. Банковская система России. Настольная книга банкира: в 3-х т. – М., 1995 г.
3. Деньги. Кредит. Банки: - М., 2000 г.
4. Управление финансами в коммерческих банках: перевод с английского – М., 1997 г.

5. Банки и банковские операции: В.А Челноков – М., 1998 г.

6. Деньги, банки и денежно-кредитная политика –С.П., 1994 г.

7. Основы банковского дела: Дэвид Полфреман, Филипп Форд – М., 1996 г.