С О Д Е Р Ж А Н И Е:

1. История развития банковской системы

России. 1

2. Современные проблемы экономики и зна-

чение банков при их решении. 6

3. Банковская система.

4. Государственный банк Российской Феде-

рации. 10

5. Коммерческие банки. 15

6. Необходимость налаживания банковской

системы. 20

Список литературы 22

1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.

Для оценки значения процессов, происходящих ны­не в банковской системе страны, целесообразно со­вершить небольшой экскурс в прошлое России. Мне представляется, такой ретроспективный подход поз­волит не только взвешенно подойти к анализу скла­дывающейся ситуации в банковском деле, но и в оп­ределенной степени предвидеть будущее.

Коммерческие банки, естественно, не представля­ют собой новации переходного периода Союза Неза­висимых Государств. Это банки, присущие любой эко­номической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Ком­мерческие банки пополняют также свои ресурсы за счет заимствований у эмиссионных банков. Аккумули­руя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе производства и обращения, а также свобод­ные средства населения, коммерческие банки переда­ют их в ссуду функционирующим предпринимателям. Иными словами, через эти банки происходит пере­распределение капиталов между различными отраслями хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные орудия обращения посредством открытия текущих сче­тов своим заемщикам, на которые последние выписы­вают чеки. Через коммерческие банки осуществляются безналичные расчеты через корреспондентские счета в центральных банках. Просматривается объективная тенденция, (конечно, не в наших современных усло­виях) объединения коммерческих банков в банковские монополии и их широкое внедрение в промышленность и иные сферы производства.

Итак, немного истории. До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостно­го права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятель­ности являлся поземельный кредит, который пре­доставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. Кредитованием промышленности и торговли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кре­диты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений.

Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс кон­центрации, слияния банковских ресурсов. До 80% ка­питала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков - Русско-Азиатский, Петербургский международный ком­мерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превыси­ли 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находи­лось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролиро­вал такие предприятия, как Путиловский завод, Пе­тербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк предста­вительствовал в 50 акционерных обществах.

Особенностью банковской политики России явля­лось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно поло­вина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

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

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

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

Одновременно с возрождением кредитной коопера­ции в начале 1922 года были учреждены кооператив­ные банки, призванные содействовать кредитом раз­витию потребительской кооперации. Следующий этап становления кредитной системы - создание отрасле­вых специальных банков - акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торго­во-промышленного банка, Центрального коммунально­го, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

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

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

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

2. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И

ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВ ПРИ ИХ РЕШЕНИИ.

Но вернемся к проблемам сегодняшнего дня. Зна­чение рубля, как платежного средства, в преддверии рынка серьезно поколеблено. Развитие так называе­мого, внутреннего бартера, все более активное про­никновение в оборот иностранной валюты, широкое распространение всевозможных платежных суррогатов привели к разбаллансированию денежной системы. Происходит резкое увеличение доходов населения, не подкрепленное соответствующим повышением объемов производства товаров и платных услуг. Здесь сказы­вается влияние как субъективных, так и объективных факторов - прежде всего реализация социальной программы. Серьезное влияние окывает и становление рыночных отношений, что для нашей экономики, осно­ванной на тоталитарных принципах, оказалось, в из­вестной степени неприемлемым. Не срабатывают эко­номические меры, ограничивающие чрезмерное напол­нение каналов обращения наличными деньгами.

С созданием сотен коммерческих и кооперативных банков, многие из которых стали осуществлять кассовое обслуживание клиентуры, положение обост­рилось. В кассах коммерческих банков стали оседать выпущенные в обращение деньги. Вот как сложилась данная ситуация в 1991 году. За I полугодие остат­ки денег у населения по сравнению с тем же перио­дом 1990 года увеличились в 1.6 раза, тогда как размер оборотной кассы коммерческих банков по сравнению с началом года возрос в 14 раз. Подобное "замораживание" банками денежных средств, изъятие их из хозяйственного оборота свидетельствуют о несовершенстве действующего банковского механизма, приводящего к сокращению доходной базы предприятий и самих банков.

Вот почему необходимы безотлагательные меры, направленные на обеспечение стабилизации бан­ковского дела. Первые шаги уже сделаны. Создана двухуровневая банковская система - Государственный банк Российской Федерации в едином комплексе с ши­рокой сетью коммерческих и кооперативных банков, а также специальных кредитных учреждений.

В период становления рыночных инфраструктур приоритетное развитие получили коммерческие банки. И это естественно, поскольку такие формирования рыночного типа, как акционерные общества, ассоциа­ции, концерны могут нормально функционировать, только опираясь на развернутую сеть новых кредит­ных институтов. Сейчас их насчитывается уже более трех тысяч.

Коммерческие банки уже наладили достаточно раз­витые стабильные партнерские отношения с госу­дарственными, кооперативными и общественными орга­низациями. В то же время пока не сложились должные контакты с арендаторами, фермерами, гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью.

Именно в этой сфере должно принадлежать приори­тетное право малым банкам, которых среди коммер­ческих сейчас большинство.

Каковы преимущества создаваемого банковского механизма? В области кредитования практически не существует ограничений в использовании заемных средств. Это - предоставление ссуд на инновацион­ные мероприятия, создание производственного потен­циала, то есть сооружение и реконструкция предпри­ятий, цехов, внедрение передовой техники и техно­логий, организация выпуска всевозможных товаров и изделий. С помощью банковского кредита могут быть успешно проведены приватизация и разгосударствле­ние собственности, операции с ценными бумагами. Коммерческие банки вправе финансировать затраты, связанные с инвестированием, покупать и продавать иностранную валюту, выдавать гарантии, оказывать консультативные, экспертные услуги, заниматься ли­зинговыми и факторинговыми операциями. Международ­ные валютные операции, конвертация валютных ресурсов, кассовое обслуживание и сберегательное дело - также функция коммерческих банков.

Аккумуляция банками свободных денежных средств и вложение их в дело в самых различных формах обычно приносит высокие доходы не только самим банкам, но и их клиентам.

Учредителями коммерческих банков могут быть как юридические лица, так и граждане. Не исключено привлечение в состав учредителей и иностранных партнеров. Банкам предоставлено право открывать филиалы как внутри страны, так и за рубежом. Все это имеет надежную правовую основу. В банковской сфере впервые нашли конкретное проявление признаки демонополизации, деловой конкуренции. Безусловно, развитие рыночных отношений будет стимулировать дальнейшее совершенствование банковской системы, возрастание ее роли в укреплении экономических связей.

3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банком является учреждение, созданное для прив­лечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и сроч­ности.

Банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-корреспон­дентов и их кассовое обслуживание, совершают иные, не противоречащие законодательству и предусмотрен­ные их уставами операции, начиная от ведения сче­тов и кончая оказанием консультационных услуг. Эти операции могут проводиться как в рублях, так и в иностранной валюте. В то же время необходимо иметь в виду, что закон запрещает банкам осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство по обязательствам банков, кроме случаев, предусмот­ренных законодательством, или когда банки и госу­дарство принимают на себя такую ответственность.

Банковская система состоит их двух блоков. Пер­вый - Государственный банк РФ. Второй блок - ком­мерческие банки.

4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Госбанк РФ является центральным банком страны. Он подотчетен Верховному Совету и независим от исполнительных и распорядительных органов госу­дарственной власти.

Основные задачи Госбанка:

- обеспечение устойчивости денежной единицы;

- проведение денежного обращения, расчетов и валютных отношений;

- защита интересов кредиторов и вкладчиков на основе определения правил регулирования деятель­ности коммерческих банков и контроля за их соблю­дением;

- содействие развитию экономики, созданию еди­ного рынка Российской Федерации и его интеграции в мировую экономику.

В рамках резервной системы он выполняет:

- эмиссионные;

- кредитные;

- расчетные;

- управленческие функции.

На Госбанк РФ возложено регулирование деятель­ности коммерческих банков в целях создания общих условий для функционирования коммерческих банков и внедрения принципов добросовестной банковской кон­куренции. При этом в текущую деятельность коммер­ческих банков Госбанк РФ не вмешивается. Его регу­лирующие и контрольные функции направлены на под­держание стабильности денежно-кредитной системы, защиту интересов банковских кредиторов и вкладчи­ков. Он выдают в порядке, предусмотренном Законом о банках, лицензии на совершение банковских опера­ций, в том числе в иностранной валюте.

В целях обеспечения финансовой прочности банка и защиты интересов его клиентов, Госбанк РФ опре­деляет порядок формирования из прибыли коммер­ческих банков страховых и резервных фондов, пред­назначенных для покрытия возможных убытков, уста­навливает для этих банков следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала;

- предельное соотношение между размером

собственных средств банка и суммой его активов;

- показатели ликвидности баланса;

- размер обязательных резервов, размещаемых в Госбанке РФ;

- максимальный риск на одного заемщика;

- максимальные размеры валютного, процентного и курсового рисков.

В целях обеспечения экономических условий устойчивости функционирования банковской системы Госбанк РФ установил также следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

- норматывы достаточности капитала коммерческо­го банка;

- нормативы ликвидности баланса коммерческого банка;

- минимальный размер обязательных резервов, де­понируемых в Госбанке РФ;

- максимальный размер риска на одного заемщика. При этом Госбанк применяет нормативы как директив­ного характера, обязательные для выполнения всеми коммерческими банками, так и оценочные, используе­мые для анализа их деятельности и финансового состояния.

Достаточность капитала коммерческого банка оп­ределяется минимально допустимым размером уставно­го капитала банка и предельным соотношением всего его капитала и суммы активов с учетом оценки риска.

Банки обязаны поддерживать постоянное соот­ветствие между объемами привлечения и размещения ресурсов с учетом сроков кредитных операций.

При несоблюдении коммерческим банком установ­ленных экономических нормативов и требований лик­видности баланса Госбанк РФ имеет право:

- увеличить размер средств банка, депонируемых в Госбанке РФ;

- ставить вопрос перед учредителями банка о проведении мероприятий по оздоровлению финансового положения банка и в необходимых случаях его реор­ганизации или ликвидации.

Установленные Госбанком РФ привила регулирова­ния деятельности коммерческих и кооперативных бан­ков включают порядок формирования коммерческими банками фонда регулирования кредитных ресурсов банковской системы РФ. В целях дальнейшего разви­тия экономических методов управления кредитной системой, повышения эффективности использования кредитных ресурсов, концентрации их на решении приоритетных общегосударственных программ и задач Госбанк РФ образует этот фонд за счет части прив­леченных банками ресурсов и депозитов.

Депонирование средств может быть осуществлено частично или полностью в форме вложений в облига­ции Государственного внутреннего займа РФ.

Размер средств, подлежащих депонированию, банк расчитывает, исходя из остатков привлеченных средств на 1 число каждого месяца.

Госбанк РФ может предоставлять краткосрочные кредиты коммерческим и кооперативным банкам за счет имеющихся в его распоряжении кредитных ресурсов в пределах установленного лимита кредито­вания. Решение вопроса о предоставлении кредита принимется на основе анализа финансового состояния коммерческого банка, перспектив погашения кредита, с учетом фактического формирования собственных ресурсов и привлечения банком средств на расчет­ные, текущие, депозитные и другие счета предприя­тий, организаций и кооперативов и размещения ресурсов.

Кредитование осуществляется на основе догово­ров, в которых предусмотриваются взаимные обяза­тельства и экономическая ответственность сторон, срок и размеры ссуды, обязательство банка РФ по своевременному предоставлению кредита, порядок его выдачи и погашения, процентная ставка, условия ее изменения, обязательства коммерческого банка по залогу и своевременному возврату кредита, содержа­ние информации, представляемой банку РФ для про­верки обеспечения кредита. В таком договоре могут содержаться и другие условия по соглашению сторон. В качестве обеспечения кредитов могут приниматься гарантии получателей, располагающих соответствую­щими денежными и материальными ресурсами, свобод­ными от залога. Процентные ставки по кредитам, предоставляемым коммерческим, кооперативным банкам Госбанком РФ, устанавливаются Правлением Госбанка РФ.

5. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

Коммерческим банком является учреждение, осу­ществляющее на договорных условиях кредит­но-расчетное и иное банковское обслуживание юриди­ческих лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ.

Создание коммерческих банков и других кредитных учреждений на паевых или акционерных началах осу­ществляется с целью аккумуляции временно свободных денежных средств предприятий, организаций и учреж­дений и их рационального использования на нужды развития отрасли, подотрасли народного хозяйства, группы предприятий или региона.

Учредителями, акционерами (участниками) коммер­ческих банков могут быть юридические лица и граж­дане, за исключением Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, полити­ческих организаций и специализированных обществен­ных фондов. Установлено, что доля каждого из учре­дителей, акционеров (участников) не должна превы­шать 35 процентов размера уставного капитала. Не­обходимо иметь в виду, что при создании иностран­ных банков и банков с участием иностранного капи­тала один из иностранных учредителей обязательно должен быть банком.

На практике перечень учредителей весьма широк. Среди них - министерства, ведомства, другие органы государственного управления, банки, объединения, предприятия, организации, учреждения, союзы (объ­единения) кооперативов, кооперативы, общественные организации. При этом не поддерживается инициатива создания отраслевых банков.

Учредители, акционеры вступают в банк на добро­вольных началах. Общее руководство деятельностью коммерческих банков осуществляют собриния пайщи­ков, акционеров и советы банков, избираемые из их представителей. Управляют текущей деятельностью правления, образуемые советами банков. Уставами банков обычно предусматривается, что члены правле­ния не могут быть одновременно членами Совета. Собрание, Совет и Правление Банка должны руко­водствоваться законодательством РФ, действующими экономическими нормативами и правилами совершения денежно-расчетных операций.

Коммерческие банки действуют на основании ли­цензий на совершение банковских операций, получае­мых от центрального банка.

Если речь идет о получении лицензии банком с участием иностранного капитала, иностранным банком или филиалом банка другой страны, то необходимо представить некоторые легализованные в установлен­ном порядке документы.

Госбанк для обеспечения всем коммерческим бан­кам равных конкурентных условий имеет полномочия предъявлять дополнительные требования к учредите­лям иностранных банков и банков с участием иност­ранного капитала относительно минимального и максимального размеров их уставного капитала.

Госбанк осуществляет надзор за выполнением условий выданных коммерческим банкам лицензий и проводят ревизии и тематические проверки операций в иностранной валюте, выполняемых банками. По ре­зультатам проверок и ревизий они имеют право при­менять к коммерческим банкам меры, предусмотренные действующим законодательством.

Коммерческие банки различаются:

1. По принадлежности уставного капитала и способу его формирования и могут создаваться и су­ществовать в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью с участием иност­ранного капитала, иностранных банков. Закон не исключает и другие способы формирования уставного капитала коммерческого банка.

2. По видам совершаемых операций коммерческие банки делятся на универсальные и региональные бан­ки.

3. У многих коммерческих банков ярко выражена отраслевая ориентация.

Для координации усилий и защиты интересов ком­мерческие банки могут создавать союзы, ассоциации, другие объединения. При принятии решений, связан­ных с текущей банковской деятельностью, эти банки независимы от исполнительных и распорядительных органов государственной власти и управления. Ра­ботникам названных органов запрещается участие в органах управления банков, в том числе и путем совмещения должностей.

Следует иметь ввиду, что закон запрещает банкам использовать свои союзы, ассоциации и другие объ­единения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в воп­росах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение кон­куренции в банковском деле. Соблюдение антимоно­польных правил контролируется Госбанком РФ.

Операции коммерческих банков.

Коммерческие банки могут осуществлять весь комплекс кредитных и расчетных операций, присущих банковскому органу. Рассмотрим более подробно ха­рактер совершаемых коммерческими банками операций. Основные из них следующие:

- ведение счетов клиентов и банков-корреспон­дентов;

- финансирование капитальных вложений по пору­чению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;

- выпуск платежных документов и иных ценных бу­маг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облига­ций и других);

- покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;

- выдача поручительств, гарантий и иных обяза­тельств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;

- приобретение права требования из поставки то­варов и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);

- покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;

- покупка и продажа в РФ и за границей драго­ценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоцен­ных камней;

- привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими цен­ностями в соответствии с международной банковской практикой;

- доверительные операции (привлечение и разме­щение средств, управление ценными бумагами и дру­гие) по поручению клиентов;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью.

Важное место в деятельности коммерческих банков принадлежит органзации и осуществлению международ­ных расчетов, операций с иностранной валютой, кассовому обслуживанию имеющей ее клиентуры. В настоящее время уже более 200 банков проводят та­кие операции.

6. НЕОБХОДИМОСТЬ НАЛАЖИВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Таким образом, мы видим, что банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налажи­вания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сло­жившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифициорванных кадров и стре­мительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут мало подготовленные работники, ко­торые не имеют специального образования. Это при­водит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране.

Поэтому я считаю, что необходимо упорядочить работу банков, увеличить контроль за их деятель­ностью, и, только после этого, можно переходить к оздоровлению всей экономики.

Л И Т Е Р А Т У Р А:

1. "Коммерческие банки: создание и организация де­ятельности"

2. Жyрнал "Финансы" N 9 за 1992 год

3. Жyрнал "Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию" приложение к жyрналy "Финансы", N 8,9,10 за 1992 год

4. Газета "Экономика и жизнь", N 37,38 за 1992 год