Содержание

I Современная банковская система

* 1. Сущность банковской системы
  2. Структура банковской системы
  3. Специализированные банки и кредитные учреждения

II Коммерческие банки и другие кредитные учреждения

2.1 Функции коммерческого банка, их специфика

2.2 Операции коммерческого банка

III Центральный банк

3.1 Место Центрального банка в кредитной системе и экономике страны

3.2 Функции Центрального банка

IV Банковско-кредитная система РФ

4.1 Современный этап становления российской банковской системы

4.2 Состояние банковской системы и денежно-кредитной политики

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что первые банки возникли на Древнем Востоке в VIII в. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эту эстафету приняла Древняя Греция. Наиболее чтимые храмы стали принимать деньги граждан на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Взоры предпринимателей того времени – ремесленников и купцов обратились в сторону хранилищ денег. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности и владельца сбережений. Этому банки обязаны своим рождением.

Банки возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это позволило ускорить платежи и повысить их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. И все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

I СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

1.1 Сущность банковской системы

Банк– это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

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

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

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония -55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль "банка банков", т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве "кредитора последней инстанции", организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

1.2 Структура банковской системы

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

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

* Первый уровень банковской системы

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

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

* Второй уровень банковской системы

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

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

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

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

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

1.3 Специализированные банки и кредитные учреждения

Среди коммерческих банков необходимо выделить специализи­рованные, деятельность которых имеет относительно узкопро­фильный характер. К таким банкам относятся инвестиционные сберегательные, ипотечные, внешнеторговые и другие.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита). Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.). Инвестиционные операции коммерческих банков связанны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти. После кризиса 1929-1933 гг. в США, Франции, Великобритании, в ряде других стран коммерческим банкам запрещено участвовать в выпуске и покупке ценных бумаг частных предприятий небанковского сектора. Этот запрет в настоящее время преодолевается путем открытия банком трастовых отделов и учреждения трастовых компаний, управляющих имуществом клиентов по доверенности (в США 2/3 этого имущества представлено ценными бумагами корпораций). Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

Инвестиционные банки— специальные кредитные институты мобилизующие долгосрочный ссудный капитал и представляющие его заемщикам (предпринимателям и государству) посредством выпуска и размещения облигаций и других видов заемных обяза­тельств. Помимо осуществления посреднических функций между заемщиками и инвесторами инвестиционные банки выступают в роли гарантов эмиссий ценных бумаг и организаторов их рынка, что позволят им покупать и продавать крупные пакеты акций и облигаций за свой счет, а также предоставлять кредиты для приоб­ретения ценных бумаг.

К инвестиционным банкам примыкают инвестиционные компа­нии*,* которые аккумулируют денежные ресурсы частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и помещают их в акции и облигации предприятий как в своей стране, так и за рубежом. Занимая промежуточное положение между заемщиками и инвесто­рами, они в противоположность инвестиционным банкам полнос­тью выражают интересы инвесторов. Основной их целью является получение не столько процента, сколько прибыли на вложенный капитал. В отличие от холдинг-компаний они не контролируют деятельность корпораций.

Сберегательные учреждения (сберегательные банки и кассы) **-**кредитные учреждения, основная функция которых состоит в при­влечении сбережений и временно свободных денежных средств на­селения. Как правило, эти небольшие кредитные учреждения действуют от лица местных властей, которые выступают в роли гарантов по их операциям. Вклады населения привлекаются на текущие инвестиционные и другие счета. Для повышения своей конкурентоспособности сберегательные банки и кассы стремятся разнооб­разить пассивные и активные операции, проникая в сферу деятель­ности коммерческих банков. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки *—* кредитные учреждения, специализирую­щиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимого иму­щества — земли и строений. Ресурсами ипотечных банков являют­ся собственные ипотечные облигации. Ссуды используются для строительства жилых домов и других сооружений, расширения производственных мощностей предприятий. За предоставленную ссуду взимается процент. В случае неуплаты задолженности в срок недвижимость переходит либо к другому собственнику, либо в соб­ственность банка. Постепенно ипотечные банки переходят к стра­ховым компаниям, коммерческим и сберегательным банкам и пра­вительственным кредитным учреждениям.

В России до Октябрьской революции функционировала целая система земельных банков, предоставлявших ссуды под залог земли. Наиболее крупными из них были

Государственный крестьянский поземельный банк и Государственный дворянский зе­мельный банк. В настоящее время предпринимаются усилия по созданию Земельного банка России или системы земельных бан­ков.

Среди кредитных учреждений - финансовые компании*,* которые в отличие от фирм, предоставляющих потребительские кредиты для приобретения товаров длительного пользования в рассрочку, не прямо выдают кредит покупателям, а покупают их обязательства у предприятий, розничных торговцев и дилеров со скидкой. В последние годы финансовые компании стали внедряться в сферу проката, аренды машин и оборудования в форме финансового лизинга, который обеспечивает необходимыми финансовыми ресурсами сделки по долгосрочной аренде техники.

Важное место в кредитной системе занимают пенсионные фонды,создаваемые частными и государственными корпорациями и фирмами для выплаты пенсий и пособий рабочим и служащим. Пенсионные фонды устанавливают систему взносов, учитывающую при исчислении пенсии весь заработок, а не только его часть. Пенсион­ные фонды свои средства инвестируют преимущественно в акции корпораций. Часть резервов пенсионных фондов помещается в краткосрочные и долгосрочные государственные ценные бумаги.

Особое место занимают внешнеторговые,или экспортно-им­портныебанки,которые призваны осуществлять кредитование экс­порта, страхование экспортных кредитов. Основная их задача за­ключается в поощрении экспорта в целях стимулирования эконо­мического роста. Они гарантируют и учитывают векселя по экс­портным кредитам, предоставленным частными банками, участву­ют вместе с ними в среднесрочном и долгосрочном кредитовании экспорта машин и оборудования.

Банковский холдингпредставляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через систему участии. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также, в некоторых случаях, за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг, обычно, выступает в качестве собственника контрольного пакета акций, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги могут иметь различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства).

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

В отличие от филиала представительство, агентство и отделение юридическими лицами не являются и не имеют самостоятельного баланса. Представительство занимается лишь сбором информации, поиском клиентов и рекламой. Коммерческая деятельность представительствам запрещена. Агентство уполномочено осуществлять активные банковские операции (кредитные и инвестиционные), расчетное обслуживание. Однако эти операции оно проводит за счет банка-учредителя, так как само агентство не имеет права принимать вклады и, следовательно, не располагает собственной ресурсной базой. Отделение, в отличие от агентства, проводит как активные, так и пассивные операции. Перечень их может совпадать с перечнем операций банка-учредителя или ограничиваться какой-то его частью.

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные (коммунальные); государственные, смешанные; созданные с участием государства.

В банковском деле, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно вызывает концентрацию. Одни банки поглощаются более могущественными конкурентами, другие, формально сохраняя самостоятельность, фактически попадают под власть более сильных конкурентов. Происходит слияние, "сплетение" банков. Число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций. В каждой стране выделяются немногие крупнейшие банки, на счетах которых собираются огромные суммы свободных средств, ищущих прибыльного применения.

Конкуренция наблюдается как между отдельными банками, так и между крупнейшими союзами банковского капитала. У последних все более усиливается стремление к монополистическому соглашению, к объединению банков. Крупные финансовые операции - размещение государственных займов, организация крупных акционерных обществ - все чаще осуществляются не каким-либо отдельным банком, а при помощи соглашения между несколькими ведущими банками.

II КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ДРУГИЕ КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

# 

# 2.1 Функции коммерческого банка их спецификация

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и кредитные учреждения. Под банком понимается коммерческая организация, которая на оснований лицензии Центрального Банка РФ привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.

Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

- аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;

- их размещения (инвестиционная функция);

- расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Коммерческие банки выступают, прежде всего как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают времен­но свободные средства хозяйства; с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности пред­приятий, организаций и населения.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств /22/.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий послужит формирование в Российской Федерации фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами – при переходе к рынку приобретает новое содержание. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов и платежные документы практически не изменились. Они по-прежнему ориентированы на совершение расчетных операций между филиалами одного банка, а платежные документы по форме являются внутрибанковскими документами. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

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

# 2.2 Операции коммерческого банка

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 /15/.

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагает клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

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

- пассивные - операции связанные с формированием ресурсов банков;

- пассивные - операции связанные с формированием ресурсов банков;

- активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции (рисунок 1).

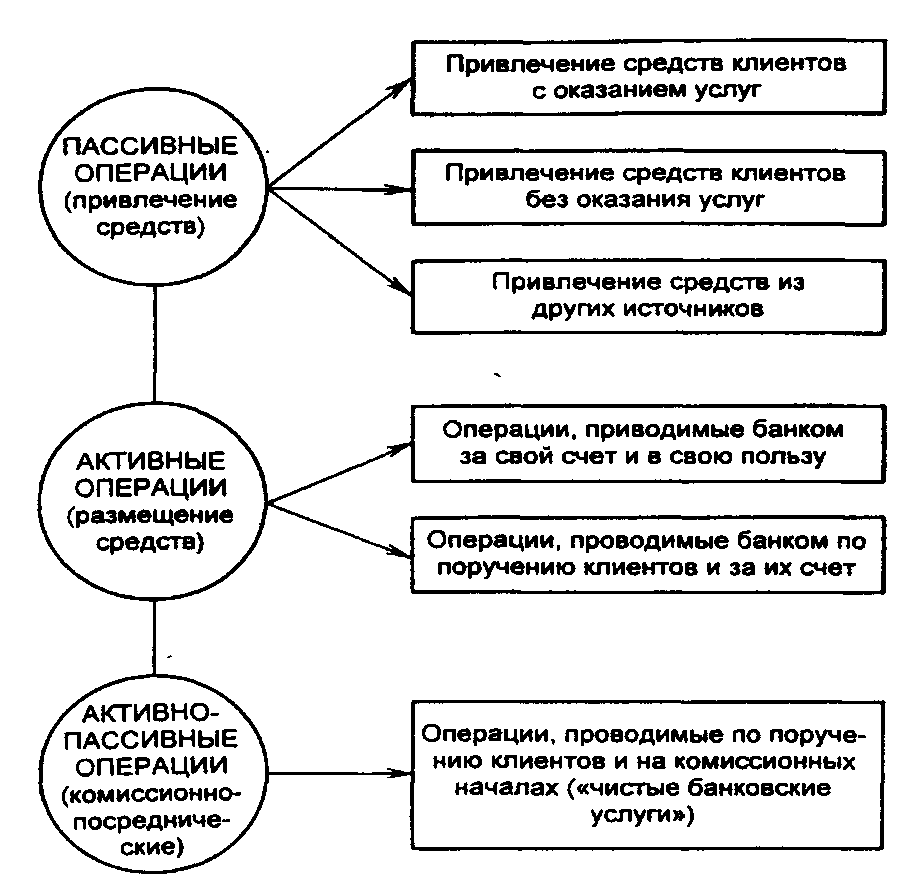


Рисунок 1 - Структура основных операций коммерческого банка

В российской банковской практике операции коммерческих банков также обычно делят на три группы .

Ресурсы пассивных операций коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Активные операции коммерческих банков следующие.

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности.

В зависимости от срока, на который банки предоставляют ссуды или кредиты своим клиентам, они подразделяются на срочные (выдаются банками на определенный срок) и локальные (от англ. on call – по требованию), которые должны быть возвращены по первому требованию банка.

В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции.

Учет (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банков до истечения срока их погашения. в свою очередь банк, если он начал испытывать затруднения в средствах, сам может переучесть данные векселя в региональном управлении Центрального Банка. При этом он становится владельцем векселя и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом (дисконтом).

Подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов. Они выдаются банками не в полном размере рыночной стоимости товара, а её части (обычно не более 50%).

Фондовые операции. Их объектом служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счёт.

Банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов). в результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки – либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения.

В настоящее время на российском валютном рынке банками применяется целый ряд финансовых инструментов, срочных сделок, позволяющих совершать различные валютные операции. К таким операциям относятся операции по сделкам на рынке FOREX, СВОП, наличные валютные операции, валютные форвардные сделки и др. Рассмотрим некоторые из них.

На российском (международном) валютном рынке банками широко применяются операции FOREX (валютно-обменные/конверсионные операции).

В письме Минфина России от 23.06.05 г. N 03-03-04/2/12 указывается, что все сделки на рынке FOREX - это биржевые игры. Минфин России в данном разъяснении имел в виду лишь отдельные операции - маржинальные сделки с иностранной валютой, когда оговаривается сумма сделки, а игра ведется лишь на разнице в курсах. Организацией размещается депозит, и за счет этого депозита (или на его счет) перечисляются денежные средства на соответствующую дату, т.е. разница в курсах.

Под сделкой СВОП понимается банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из этих сделок является срочной, а вторая - сделкой с немедленной поставкой (кассовая сделка). Под конверсионной операцией понимаются сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валют с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации. Под сделкой с немедленной поставкой понимается конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня. Под срочной сделкой понимается конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня /23/.

Как показывает сложившаяся практика ценообразования, списание (а иногда и зачисление) с корреспондентских счетов денежных средств у многих российских (иностранных) банков является платной операцией в зависимости от объема операции. Поэтому в целях экономии расходов наличные сделки по купле-продаже иностранной валюты исполняются не реальной поставкой, а неттингом, или взаимозачетом однородных требований и обязательств в соответствии со ст. 410 ГК РФ. При этом банк, заменяя реальную поставку на неттинг (взаимозачет), минимизирует риски, связанные с возможными непоставками денежных средств по конверсионным сделкам. Есть и другие экономически оправданные причины применения данного вида взаиморасчетов (сокращение процентных расходов по привлечению денежных средств и пр.). По нашему мнению, использование неттинга (или взаимозачета) не приводит к изменению сути операции, которая рассматривается как купля-продажа иностранной валюты.

Срочные сделки (валютные форвардные контракты), которые в учетной политике банка квалифицируются как финансовые инструменты срочных сделок, которые заключает банк, изначально предполагают, что эти сделки исполняются на условиях «поставки против платежа». При этом на дату исполнения исходя из изложенного выше экономического смысла, а также в целях удобства проведения расчетов банк может осуществлять неттинг (взаимозачет) однородных обязательств и требований, что следует из документов, подтверждающих осуществление операции неттинга (взаиморасчета) по денежным средствам. Таким образом, в данном случае поставка осуществлена, обязательства и требования выполнены, но по корреспондентским счетам не отражено реальное движение иностранной валюты.

III ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

# 3.1 Место Центрального банка в кредитной системе и экономике страны

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

Во всех развитых странах действует 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, основным 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 /10/.

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 независимости 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 учетом 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.

Что касается первого фактора оценки, то состав собственников ка­питала центрального банка при проведении денежно-кредитной поли­тики существенно не влияет на его независимость.

В соответствии со вторым фактором порядок выбора (назначения) и, главным образом, отзыва руководства центрального банка страны влияет на степень политической независимости последнего от органов государственного управления.

Третий фактор определяет, с одной стороны, рамки свободы дея­тельности центрального банка; с другой - его законодательно установ­ленные полномочия. В большинстве развитых стран (Австрии, Герма­нии, Дании, Нидерландах, России, Франции, Швейцарии, Японии) основные цели и сфера деятельности центрального банка отражены в конституции или подробно изложены в законах о центральном банке и банковской деятельности.

От четвертого фактора (наличия установленного законодательством права государственных органов отклонять решения руководства цент­рального банка, а со стороны центрального банка - обязательства координировать проводимые мероприятия с общей стратегией государ­ственного регулирования) прежде всего зависит политическая незави­симость центрального банка.

Наиболее низкой степенью независимости от вмешательства государственных органов в денежно-кредитную политику обладают центральные банки Франции и Италии. В этих странах право определения направлений вмешательства законодательным путем передано прави­тельству. Центральный банк выступает в роли консультанта и призван руководствоваться решениями правительства. Со времен второй миро­вой войны руководство Банком Франции находится под влиянием ми­нистерства финансов.

В законодательстве Великобритании, Нидерландов, Швеции и Япо­нии четко установлена возможность государственных органов вмеши­ваться в политику центрального банка, инструктировать его, отменять его решения.

Несколько на более высокой ступени независимости находятся центральные банки Австрии и Дании. Законодательство этих стран не со­держит формального права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику центрального банка, однако обязывает его координировать свою стратегию с политикой правительства.

Центральные банки ФРГ и Швейцарии являются наиболее незави­симыми. В законодательстве этих стран отсутствует право государства на вмешательство в денежную политику центрального банка.

Пятый фактор независимости центрального банка выражается в наличии законодательного ограничения кредитования правительства и влияет как на экономическую, так и на политическую независимость центрального банка. Данный фактор имеет значение только при нали­чии системы непосредственного финансирования правительства цент­ральным банком. Такая система распространена в большинстве развитых стран мира. Исключение составляют США и Великобритания, где государственные займы распределяются на открытом рынке. Наиболее независимы центральные банки Австрии, Германии и Нидерландов.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков /19/.

Традиционно перед центральным банком ставится пять основных задач. Центральный банк призван 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 расчетные опера­ции для правительства, хранить (официальные) золото-валютные ре­зервы;

- главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, осно­ванных на зачете 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 дает возможность центральному банку держать под контролем ликвидность кредитных институтов /1/. 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.

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

## 3.2 Функции центрального банка

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

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

Политика минимальных резервов впервые была опробована в США в 30-е годы, и сразу после второй мировой войны ее внедрили в практику центральные банки всех ведущих капиталистических стран. Минимальные резервы - это вклады коммерческих

банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам. Первоначально практика резервирования средств предназначалась для страхования коммерческих банков. ЦБ берет на себя функцию аккумулирования минимального резерва, который не подлежит кредитованию.

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

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

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

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

## Денежно-кредитная политика

Денежно-кредитная политика, основным проводником которой, как правило, является ЦБ, направлена главным образом на воздействие на валютный курс, процентные ставки и на общий объем ликвидности банковской системы и, следовательно, экономики. Достижение этих задач преследует цель стабильности экономического роста, низкой безработицы и инфляции.

Чаще всего денежно-кредитная политика представляет собой один из элементов всей экономической политики и прямо определяется приоритетами правительства. Взаимоотношения ЦБ и правительства в проведении денежно-кредитной политики обычно четко определены. Правительство ограничено в своих действиях и обычно не вмешивается в повседневную деятельность банка, согласовывая лишь общую макроэкономическую политику. Различают "узкую" и "широкую" денежно-кредитную политику. Под узкой политикой имеют в виду достижение оптимального валютного курса с помощью инвестиций на валютном рынке, учетной политики и других инструментов, влияющих на краткосрочные процентные ставки. Широкая политика направлена на борьбу с инфляцией через воздействие на денежную массу в обращении. С помощью прямых и косвенных методов кредитного контроля регулируется ликвидность банковской системы и долгосрочные процентные ставки. Денежно-кредитная политика должна быть четко увязана с бюджетом и налоговой политикой и, соответственно, финансированием госбюджета.

**Основные инструменты денежно-кредитной политики**

- Официальная учетная ставка *–* относительно редко изменяемая ставка ЦБ, по которой он готов учитывать векселя или предоставлять кредиты другим банкам в качестве кредитора последней инстанции.

- Обязательные резервы *–* часть ресурсов банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в ЦБ.

- Операции на открытом рынке.

- Моральное воздействие *–* рекомендации, заявления, собеседования, играющие важную роль в денежно-кредитной политике многих развитых стран.

- Разумный банковский надзор – различные методы контроля за функционированием банков с точки зрения обеспечения их безопасности на основе сбора информации, требования соблюдения определенных коэффициентов.

- Контроль за рынком капиталов – порядок выпуска акций и облигаций, квоты выпуска, очередность эмиссии и т. д.

- Допуск к рынкам – регулирование открытия новых банков, разрешение операций иностранным банковским учреждениям.

- Специальные депозиты – часть прироста депозитов или кредитов коммерческих банков, изъятая на беспроцентные счета в ЦБ.

- Количественные ограничения – потолки ставок, прямое ограничение кредитования, периодическое «замораживание» процентных ставок.

- Валютные интервенции – купля-продажа валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы.

- Управление государственным долгом – эмиссия государственных облигаций нейтрализует ликвидность банков и связывает их средства.

- Таргетирование – установление целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы.

- Регулирование фондовых и фьючерских операций путем установления обязательной маржи.

- Нормы обязательного инвестирования в государственные ценные бумаги для банков и инвестиционных институтов.

Эти инструменты денежно-кредитной политики могут быть эффективными только в условиях тесной связи и взаимодействия с фискальной политикой и законодательством.

IV БАНКОВСКО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РФ

4.1 Современный этап становления российской банковской системы

К настоящему времени в России создана характерная для стран с рыночной экономикой двухуровневая банковская система: первый уровень - Центральный банк России с сетью региональных отделений и расчетно-кассовых центров на местах, второй - коммерческие банки.

Сейчас банковская система России переживает процесс реструктуризации, что выражается в: сокращении числа вновь возникающих банков; специализации и реорганизации банков; консолидации банковского капитала; ликвидации неконкурентоспособных банков; появлении транснациональных банковских и финансово-промышленных образований.

Вследствие высоких кредитных рисков российские банки до сих пор предпочитали заниматься не столько депозитно-кредитными, сколько спекулятивными операциями. Главные направления активности банков – торговля валютой, операции с акциями, государственными ценными бумагами.

Филиальная сеть отечественных банков немногочисленна. Но зато в банковской системе России представлены многие крупнейшие иностранные банки, отличающиеся большой активностью на отечественном рынке финансовых услуг.

По размеру капитала и величине аккумулированных активов российские банки занимают очень скромные позиции в мире. Совокупный собственный капитал 200 крупнейших российских банков меньше собственного капитала любого банка из первой двадцатки крупнейших банков мира. Такая ситуация объясняется недостаточной концентрацией капиталов в российском банковском секторе.

Происходит возрождение позабытых в России видов банков. Среди них выделяются такие виды банков:

- биржевые. Они обслуживают биржевые операции и иногда торгуют свободными денежными ресурсами фирм, других банков и граждан (Всероссийский биржевой банк, Российский национальный коммерческий банк и др.);

- страховые. За ними стоят крупнейшие страховые компании, которые эти банки обслуживают в первую очередь (АСКО-банк, Русский страховой банк и др.);

- ипотечные. (Ипотечный акционерный банк, Сибирский ипотечный банк, Ипотечный стандартбанк и др.);

- земельные. Такого рода банки помогают проводить операции по покупке и продаже земли, а также обслуживают сельскохозяйственные предприятия (Нижегородский земельный банк, Межрегиональный земельный банк, и др.);

- инновационные. Эти банки стремятся вкладывать существенную долю своих средств в кредитование тех новых производств, которые имеют хорошие шансы на быстрое развитие и повышенный уровень доходности (Инкомбанк, Инновационный банк экономического сотрудничества и др.);

- торговые. Они созданы, как правило, крупными торговыми фирмами и специализируются на их обслуживании (Европейский торговый банк, Внешторгбанк и др.);

- залоговые. Эти банки ведут операции по кредитованию под залог, то есть под имущество заемщика, которое передается им в распоряжение как гарантия возврата кредита (РЭМ-банк и др.);

- конверсионные. Их целью является поддержка тех проектов конверсии военных заводов в гражданские, которые сулят высокую доходность (Конверсбанк и др.);

- трастовые. Такого рода банки зарабатывают деньги на оказании услуг по управлению свободными денежными средствами клиентов (Мострастбанк и др.).

Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ. Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких масштабах: прием от граждан и инкассирование коммунальных, налоговых, страховых платежей, выплата пенсий и пособий, зарплаты. Сбербанк РФ выдает физическим лицам кредиты на строительство жилья, помощь малому бизнесу, различные неотложные нужды по низким ставкам. Банком оказывается безвозмездная помощь малоимущим слоям, пенсионерам, инвалидам; детским, медицинским, здравоохранительным, учебным, культурным учреждениям.

4.2 Состояние банковской системы и денежно- кредитная политика

Многие страны, столкнувшиеся с кризисом банковской системы, сумели решить эту проб­лему, используя для этого средства государственного бюджета и государственные займы. Прави­тельствам этих стран приходилось идти на увеличение дефицита государственного бюджета и, соответственно, бюджетных заимствований, однако им удавалось избежать разрушения финансо­вых рынков. Безусловно, задача стабилизации банковской системы существенно осложняется в условиях глубокого бюджетного кризиса, переживаемого Россией, и фактического отсутствия рынка государственного долга.

Решение этой задачи не должно вступить в острое противоречие с целями денежно-кредитной политики, не должно привести к очередной девальвации национальной валюты и новому витку инфляции. Банку России необходимо до666стичь баланса интересов денежно-кредитной политики и **стабилиза­ции** банковской системы, избрать такие методы и инструменты поддержки банковской системы, которые не повлекут за собой значительного увеличения давления на валютный курс и рост инфляции.

Острый финансовый кризис практически лишил коммерческие банки рублевых ликвидных инструментов, вызвав паралич межбанковского рынка. У банков почти не осталось рублевых активов, которые могут быть переданы в залог при осуществлении кредитных операции или использованы как актив с высокой ликвидностью. Для того чтобы восстановить межбанковский рынок и в целом эффективно решать проблемы текущей ликвидности банков, Банком России выпущены бескупонные облигации, которые в настоящее время могут использоваться в качестве залога при межбанковских операциях или при получении кредита Банка России, а впоследствии - в качестве инструмента денежно-кредитного регулирования. Также ЦБР начал выдавать стабилизационные кредиты крупным банкам.

Все характеристики текущего состояния российской банковской системы свидетельствуют о том, что кризис имеет системный характер. На первый план выдвигается проблема сохранения банковской системы как единого организма. Очевидно, что без нормали­зации положения дел в финансовом секторе невозможно нормальное функционирование россий­ской экономики в целом.

Реализуемая Банком России денежно-кредитная политика направлена на преодоление системного кризиса в экономике. К числу наиболее острых проблем в финансовом секторе относятся: необходимость восстановления системы расчетов, ликвидности банков, постепенное снижение и остановка оттока средств с депозитов физических и юридических лиц, формирование и использование комплекса инструментов денежно-кредитной политики, адекватных сложив­шимся экономическим условиям.

# 

# Заключение

Банки выполняют разнообразные функции и выступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. Соответственно такому подходу денежно-кредитные функции банков раскрываются как имеющие прямую и обратную связи с процессом общественного воспроизводства, дается анализ взаимодействия структурных элементов банковской деятельности и системы банков.

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 счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчет­ные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслужива­ние клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации произво­дят лишь отдельные банковские операции. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

- аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;

- их размещения (инвестиционная функция);

- расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Банковская система является необходимым условием функционирования рыночной экономики и стабильности всей кредитно-денежной системы. Как известно, состояние кредитно-банковской системы может затрагивать и практически затрагивает материальные интересы почти каждого члена нашего общества, ущемление которых с неотвратимостью вызывает серьезные негативные политические, социально-психологические и иные последствия, способные расшатывать основы общества. Кроме того, кредитно-банковская система способна полноценно и стабильно действовать в условиях рынка лишь тогда, когда по структуре и функциям она адекватна рыночной экономике.

Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера.

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора - и снижающаяся доля иностранного капитала.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

Совершенствование структуры банковского сектора будет способствовать достижению основных целей его развития, определенных настоящим документом, прежде всего повышению его экономической роли, удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию конкуренции в банковском бизнесе.

Определенные законодательством Российской Федерации фундаментальные принципы организации российской банковской системы, а именно двухуровневая структура (Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации) и универсальные функциональные возможности банков, отвечают базовым потребностям экономики и обеспечивают благоприятные исходные условия для развития банковского сектора, соответствующего потребностям экономического роста. Универсальный статус банков позволяет снизить риски за счет диверсификации услуг, обеспечить комплексность обслуживания клиентов. В связи с этим указанные принципы сохраняются в качестве правовой основы функционирования банковской системы Российской Федерации.

Специализация кредитных организаций на отдельных банковских продуктах, операциях или видах деятельности должна основываться на принципе добровольности. Указанный принцип исключает административные методы навязывания банкам конкретных форм специализации. Одновременно он предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами кредитные организации и их учредители (участники), включая в соответствующих случаях и государство.

Наряду с универсальными банками и банками, специализирующимися в рамках универсального статуса на определенных банковских продуктах или видах деятельности, на отдельных сегментах рынка банковских услуг могут функционировать и небанковские кредитные организации, в том числе, например, организации, осуществляющие расчетные либо депозитно-кредитные операции. По мере развития банковского сектора и финансового посредничества небанковские кредитные организации также получат свое развитие.

# 

# Список использованной литературы

1. Закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. От 29.12.2006г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «Гарант».
2. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. - М.: Банки и биржи, 2005. - 504с.
3. Белоглазова Б.Н., Толоконцева Г. В. Денежное обращение и банки / под ред. Б.Н. Белоглазовой. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 355с.
4. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). - Система ГАРАНТ, 2007 г.
5. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Г. Е. Алпатов, Ю. В. Базулин и др. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 624с.
6. Костькова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности». - Система ГАРАНТ, 2007 г.
7. Кредитные организации в России: правовой аспект (отв. ред. Е.А. Павлодский). - «Волтерс Клувер», 2006 г.
8. Общая теория денег и кредита: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. 538с.
9. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С.Селищев. - СПб.: Питер, 2007. - 432 с.
10. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В.М.Усоскин. М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2004. - 395с.
11. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 415 с.