

Банковская система

Банковская система – совокупность банков, обслуживающих соответствующие кредитные отношения.

Банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней:

- 1) Банк России (Центральный банк Российской Федерации – ЦБ РФ);
- 2) коммерческие банки:
 - а) универсальные – выполняют любые операции;
 - б) иностранные;
 - в) специализированные;
- 3) небанковские кредитные организации (фонды, инвестиционные компании);
- 4) банковские ассоциации (это некоммерческие общественные организации, членами которых являются коммерческие банки, и создаются они для представления их интересов в органах законодательной, исполнительной и судебной власти).

Банковская система функционирует не изолированно, а во взаимосвязи. Эта взаимосвязь проявляется через осуществление межбанковских расчетов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи через:

- 1) расчетную сеть Банка России;
- 2) банки-корреспонденты;
- 3) банки, уполномоченные вести счета определенных видов (специализированные банки);
- 4) клиринговые центры (небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные платежи).

Основные свойства банковской системы:

- 1) иерархичность построения;
- 2) наличие отношений и связей;
- 3) упорядоченность отношений и связей;
- 4) наличие процессов управления;
- 5) взаимодействие со средой.

На развитие банковской системы влияют *внешние и внутренние факторы*.

Внешние факторы – это факторы среды: экономические, политические, правовые, социальные, форсмажорные.

Экономические факторы – исполнение федерального бюджета, характер кредитно-денежной политики, система налогообложения, результаты экономических реформ. В случае кризисов происходит ухудшение деятельности банков – снижаются их надежность и ликвидность.

Политические факторы – решения органов власти и управления, которые влияют на решения, принимаемые ЦБ РФ, кредитными организациями.

Правовые факторы – устойчивое законодательство, его консервативность создают предпосылки правового регулирования. Законодательство влияет на правила банковских операций или сделок, разрешая или запрещая их.

Социальные факторы – уверенность населения в правильности проводимых экономических преобразований, стабильности законодательства.

Внутренние факторы – это совокупность факторов, которые формируются самой банковской системой и субъектами.

Существует ряд сложностей развития банковской системы:

- 1) недостаточно квалифицированные кадры;

- 2) недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками;
- 3) недокапитализация банковской системы (нехватка средств);
- 4) увеличение спекулятивных операций на финансовом рынке в ущерб работе с реальным сектором.

В систему ЦБ РФ входят: *центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, хранилища, учебные заведения.* Главный банк России был учрежден в 1860 г. на базе учрежденных еще Екатериной II государственных банков.

Функции ЦБ РФ:

- 1) эмиссионный банк, за которым закреплена монополия эмиссии (эмиссия – выпуск денежной массы);
- 2) Банк Правительства, который обслуживает исполнение бюджета и управляет государственным долгом;
- 3) Банк банков, т. е. расчетный центр, который ведет счета коммерческих банков, связанных с межбанковскими операциями и хранением резервов;
- 4) кредитор последней инстанции (кредиты для коммерческих банков);
- 5) проводник денежно-кредитной и валютной политики;
- 6) орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Основной источник ресурсов ЦБ РФ:

- 1) деньги в обращении (то, что он напечатал);
- 2) средства коммерческих банков (заемные средства, которые дал банк).

Центральный банк Российской Федерации создает свои ресурсы двумя методами:

- 1) деньги из балансовых хранилищ приходятся на баланс, т. е. перемещаются в оборотные кассы, из них – уходят в обращение;
- 2) ЦБ РФ увеличивает свои кредитные вложения путем выдачи ссуд, повышающих остатки на счетах (депозитах).

Денежное обращение регулируется ЦБ РФ в процессе осуществления кредитной политики, выражаемой в кредитной экспансии или рестрикции.

Экспансия – увеличение кредитных ресурсов коммерческих банков, которые, выдавая кредиты, повышают массу денег в обращении.

Рестрикция – ограничение возможностей коммерческих банков.

Инструментами экспансии и рестрикции являются: официальная учетная ставка ЦБ РФ, некоторые неэкономические меры (неразрешение коммерческим банкам некоторых видов операций).

Официальная учетная ставка ЦБ РФ – это процент по ссудам, используемым ЦБ РФ при кредитовании коммерческих банков;

размер ее зависит от уровня ожидаемой инфляции и в то же время оказывает влияние на инфляцию.

Основные меры денежно-кредитного регулирования:

- 1) операции на открытом рынке (банк не только проводит свою денежно-кредитную политику, но и помогает коммерческим банкам поддерживать уровень их ликвидности, т. е. способность выполнять в срок свои обязательства перед клиентом; операции на открытом рынке – это операции купли-продажи ЦБ РФ государственных ценных бумаг);
- 2) рефинансирование банков – предоставление кредита коммерческим банкам через аукционы и ломбардные кредиты (ссуды под залог ценных бумаг);
- 3) валютное регулирование (ЦБ РФ контролирует курс, проводит операции на валютном

рынке);

4) управление наличной денежной массой (эмиссия денег, организация их обращения и изъятие из обращения);

5) резервирование денег коммерческих банков путем депонирования в ЦБ РФ (размер резервных требований по депонированию устанавливается в процентах к общей сумме денежных средств, привлеченных банком; при закрытии коммерческого банка резерв возвращается);

6) банковский надзор и регулирование (ЦБ РФ следит за соблюдением законодательства, нормативных актов Банка России; главная цель надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов).

Для всех коммерческих банков установлены обязательные правила:

1) проведение банковских операций;

2) ведение бухгалтерского учета;

3) составление и предоставление бухгалтерской и статистической отчетности.

Коммерческие банки действуют на основании лицензии. Банки создаются на основе следующих организационно-правовых форм: акционерное общество и общество с ограниченной ответственностью.

Акционерные банки могут быть закрытого (акции банка могут переходить из рук в руки при согласии большинства акционеров) и открытого типов (акции переходят из рук в руки без согласия акционеров по открытой подписке).

Банк может выполнять два вида операций:

1) *активные операции* – операции по размещению денежных средств вкладчиков с целью получения прибыли. В качестве такого рода операций могут выделяться кредитные операции, операции с ценными бумагами, кассовые, акцептные, сделки с иностранной валютой, недвижимостью. В результате активных операций банки получают дебетовые проценты, которые выше кредитовых, выплачиваемых по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами называется **маржой** и является одной из важных статей дохода банка;

2) *пассивные операции* – операции по привлечению денежных средств в банк.

Прекращение деятельности банка происходит путем его реорганизации или ликвидации (добровольной или принудительной).