МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра прикладной информатика

Тема: Кредитно-банковская система России и

 направления ее совершенствования.

Москва, 2010г.

Основу банковской деятельно­сти составляют операции по хранению денег клиентов и осуще­ствлению безналичных расчетов, а также по предоставлению кредитов за счет клиентских денег. Банки представляют собой учреждения, которые наряду **с**  собственным капиталом привлекает внешний капитал в ви­де вкладов - депозитов и получают доход за счет предостав­ления кредита под проценты.

Таким образом, банки вступают в двусторонние долговые отношения. Ресурсы банков формируются за счет вкладов клиентов, средств учредителей и заемных средств (кредитов, получа­емых от других банков, средств, мобилизуемых путем продажи облигаций и т.д.). Эти ресурсы используются для выдачи креди­тов, а также для осуществления других операций, приносящих доход. Например, вложений средств в акции и облигации с целью получения дохода или перепродажи. Банки также оказывают сво­им клиентам многочисленные консультационные и посредничес­кие услуги.

Сегодня кредитные отношения приобретают все большее развитие. Это происходит по ряду причин:

1. Сложная цепь денежных связей все время расширяется в связи с тем, что все их участники материально заинтересованы в их развитии. За хранение вложенных в банк денег вкладчики не только не платят, но зача­стую и сами получают от банка плату, кото­рая устанавливается в процентах к сумме вклада - процентную ставку.А банковские учреждения получают проценты по выданным кредитам.
2. Во второй половине двадцатого века возросла роль кредита в обеспечении текущих и перспективных потребностей хозяйства. Для этой цели служат инвестиции – долгосрочные денежные вложения в какое- либо коммерческое дело. При этом выделяют два вида инвестиций: финансовые и реальные. Финансовые инвестиции идут на закупку ценных бумаг, реальные – используются для увеличения основного капитала, строительства, закупку товарно-материальных затрат.
3. С развитием денежных отношений в обществе развиваются взаимные кредитные связи внутри банковской системы.

В каждой стране существует своя бан­ковская система, в которую входят все банки страны. И хотя банковские системы разных стран различаются по своему устройству, общим является то, что в каждой стране существуют:

1) банки, уполномоченные государством на выпуск (эмиссию наличных денег и проведение государственной политики по регулированию денежно-кредитной системы страны, а также

2) коммерческие банки, обслуживающие частных лиц и фир­мы.

Современная кредитно-банковская система - это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов.

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

1. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭМИССИОННЫЙ БАНК

2. КОММЕРЧЕСКИЕ (ДЕЛОВЫЕ) БАНКИ

3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

4. МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКИ

1. **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭМИССИОННЫЙ БАНК**

**В разных странах его функцию исполняет государственный, центральный, федеральный банк или несколько банков дей­ствующих от лица государства.**

Ведет дела только с государством и коммерческими банками и не обслуживает фирмы и частных лиц.

Виды операций:

• Выпуск (эмиссия) банкнот

• Денежно-кредитное регулирование экономики

• Поддержание курса национальной валюты

• Кредитование коммерческих банков

• Хранение резервного фонда других кредитных учреждений

• Открытие и ведение счетов правительства и прави­тельственных ведомств, осуществление, как правило, кассового исполнения государственного бюджета

• Хранение свободной денежной наличности коммер­ческих банков

• Хранение государственных золотовалютных резер­вов

Центральный банк в Российской Федерации был создан после обретения ею суверенитета на базе Госбанка СССР первоначально в виде Госбанка РСФСР, который в декабре 1990 г. был переименован в Центральный банк РСФСР (Банк России), а в апреле 1995 г. - в Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
Правовой статус, функции, принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России) определяются Конституцией РФ, Федеральным законом от 26 апреля 1995 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», а также Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Уставный капитал и иное имущество Банка России (ЦБ РФ, ЦБР) являются федеральной собственностью. Однако хотя Банк России является государственным банком, он независим в своей деятельности от Правительства. ЦБ РФ - юридическое лицо, не регистрируется в налоговых органах, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка. Нормативные акты, издаваемые ЦБР, обязательны для органов государственной власти РФ и ее субъектов, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

ЦБ РФ подотчетен лишь Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Государственная Дума по представлению Президента назначает сроком на 4 года Председателя и членов высшего органа Банка России - Совета директоров, рассматривает годовой отчет ЦБР и аудиторское заключение, определяет аудиторскую фирму для аудиторской проверки банка; заслушивает доклады Председателя о деятельности ЦБР дважды в год: при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

В то же время ЦБ РФ тесно связан с Правительством. Он участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. ЦБР и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. В частности, ЦБР консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бу­маг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

1. **КОММЕРЧЕСКИЕ (ДЕЛОВЫЕ) БАНКИ**

**Кредитно-финансовые учреждения универсального харак­тера частные полностью или частично (с долевым участием государства).**

Обслуживают фирмы и граждан.

Виды операций:

• Активные (выдача кредитов)

• Пассивные (прием вкладов (депозитов)

• Открытие и ведение счетов физических и юридичес­ких лиц

• Проведение денежных платежей и расчетов

• Посреднические операции (по поручению клиентов)

• Осуществление операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

• Выдача банковских гарантий

• Доверительные операции (в области управления имуществом и ценными бумагами)

Действующие в банковской системе России коммерческие банки могут классифицироваться по различным основаниям: по способу формирования и величине уставного капитала; по виду совершаемых операций; по объему банковских операций, по по территории, обслуживаемой банком, и др.
По способу формирования уставного капитала различаются акционерные и паевые коммерческие банки.

Акционерный банк создается в форме акционерного общества. Его уставный капитал разделен на определенное число акций и принадлежит участникам акционерного общества. Паевой банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью. Он основан на паевом капитале, который образуется за счет паев учредителей банка.

По видам совершаемых операций коммерческие банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки - это те коммерческие банки, которые имеют лицензию Банка России на совершение всех или, по меньшей мере, широкого круга банковских операций и сделок, перечисленных в ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности". Специализированные банки имеют право или фактически осуществляют по преимуществу ограниченный вид банковских операций, услуг, как то инвестиционные, ипотечные, сберегательные и др.

Ипотечные банки финансируют клиентов, когда последним требуется ссуда на приобретение недвижимости. Ипотечные банки призваны совершать сделки, связанные с залогом земельных участков предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого рода недвижимого имущества. По величине капитала, объему совершаемых операций и оказываемых услуг коммерческие банки РФ принято делить на крупные, средние и мелкие.

По территории, фактически обслуживаемой банком, различаются банки, обслуживающие определенную территорию страны, и банки, осуществляющие свою деятельность на всей территории Российской Федерации.
Отдельным видом коммерческих банков, появившихся в последнее время, являются муниципальные банки. Их особенность состоит, во-первых, в том, что они создаются по инициативе органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления; во-вторых, в том, что для формирования уставного капитала банков используются свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении этих органов власти и местного самоуправления; в-третьих, муниципальные банки призваны обслуживать финансовые интересы тех муниципальных образований, по инициативе которых они созданы.

В последнее время значительное распространение в банковской системе РФ получил институт уполномоченного банка. Под уполномоченными банками понимаются те кредитные организации, которые на договорной основе получили специальные разрешения государственных органов или органов местного самоуправления на выполнение на постоянной или временной основе определенных финансово-кредитных операций по поручению данного органа власти или самоуправления.
Исходя из практики в этой области и принимая во внимание уровни исполнительной власти, уполномоченные банки можно было бы условно разделить на четыре группы:

* 1. уполномоченные банки Правительства РФ (федеральный уровень исполнительной власти);
	2. уполномоченные банки министерств и ведомств РФ (функционально-отраслевой уровень исполнительной власти);
	3. уполномоченные банки Правительств субъектов РФ (региональный уровень исполнительной власти);
	4. уполномоченные банки органов местного самоуправления.

Система уполномоченных банков нашла практическую реализацию и вместе с тем получила теоретическое обоснование в Московском регионе. Правительство Москвы обратилось в конце 1992 года к коммерческим банкам с призывом принять участие в эффективном управлении средствами городского бюджета. В рамках сформировавшейся системы уполномоченных банков, включающей 20 коммерческих банков и муниципальный Банк Москвы, активно используются выделенные бюджетом средства. Банк, на счетах которого хранятся текущие остатки бюджетных средств, выплачивает по ним проценты в соответствии со сложившимся в экономике уровнем процентных ставок. Важным направлением деятельности уполномоченных банков Правительства Москвы является финансирование муниципальных программ развития города. Значительные средства были выделены уполномоченными банками для финансирования деятельности образовательных учреждений города, больниц, интернатов, детских домов, восстановления памятников материальной и духовной культуры.
Правовой формой, закрепляющей статус уполномоченных банков, является двусторонний договор между банком и соответствующим органом исполнительной власти .

1. **СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ**

 **КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

Обслуживают фирмы и граждан. Специализируются на определенных операциях и ви­дах кредитования Действующие в банковской системе России небанковские кредитные организации подлежат классификации по сочетанию банковских операций и других сделок кредитных организаций, на осуществление которых у данной кредитной организации имеется лицензия

Банка России.
По данному основанию выделяются:

* 1. брокерские и дилерские фирмы;
	2. инвестиционные и пенсионные фонды;
	3. кредитные союзы;
	4. кассы взаимопомощи, ломбарды;
	5. лизинговые, страховые и финансовые компании и др.

Однако, как справедливо отмечается в литературе, в большинстве случаев наименование небанковской кредитной организации имеет мало общего с ее реальной деятельностью. Это обстоятельство объясняется:

* + чрезвычайно высокими темпами их образования в сочетании со смутным представлением многих организаторов о сущности того института, который они создают;
	+ слабой разработанностью правовой базы, регламентирующей деятельность этих институтов;
	+ распространенностью случаев осуществления этими организациями банковских операций без государственной регистрации и соответствующей лицензии;
	+ слабым контролем за деятельностью этих организаций со стороны Банка России и других соответствующих государственных органов.
1. **МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКИ**

**Банки, созданные на основе межгосударственных согла­шений**

Регулируют валютные и денежно-кредитные отно­шения между странами

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

1. Преобладают мелкие и средние банки.
2. По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.
3. Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.
4. Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.
5. Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.
6. Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства.
7. В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

За минувшие годы в нашей стране ликвидирована государственная монополия на банковское дело. Сформирована современная банковская система. Разработано и действует специальное банковское законодательство. Постепенно складывается конкурентная кредитно-финансовая инфраструктура, основным элементом которой являются коммерческие банки. Некоторые из них уже получили высокий международный рейтинг. Ассоциация российских банков превратилась в крупнейшее национальное банковское объединение.

Вместе с тем при всей важности прогрессивных изменений, для полноценного функционирования банковской системы существенна реальная способность ее звеньев полностью и своевременно выполнять все функции и операции с минимальными рисками и затратами. В экономике любой страны существенное значение имеет соответствие возможностей банковского сектора любого региона и страны реальным потребностям юридических и физических лиц в банковском обслуживании. Однако негативным проявлением развития банковской системы России является социально-экономическая дифференциация регионов. Соответственно различаются и реальные доходы, и состояние банковского сектора. Фактом остается неравномерное размещение эффективно функционирующих банков и других кредитных организаций, способных оказывать кредитную поддержку производителям благ и услуг на местах. Таким образом, актуальным остается повышение способности банковской системы проводить дифференцированную кредитную политику по отношению к различным секторам экономики, включая малые и средние предприятия, находящихся в различных регионах страны.

 Открытым остается кардинальный вопрос страхования банковских вкладов в полном объеме и повышения его надежности. В основе этого - наведение порядка в реальном секторе экономики, снижение инфляции и ссудного процента, рост ресурсной базы банков, государственный контроль использования корпоративных займов (в том числе банковских) для вложений в сомнительные ценные бумаги. Практически речь идет о создании макроэкономических условий гарантирования вкладов, разумеется, не исключая и за деятельностью банков.

Также необходим контроль стороны Центрального банка за использованием коммерческим банками, предоставленными в форме кредита бюджетных резервов с последующим использованием ими средств не для кредитования развития производства, но и для вложений в ценные бумаги. Если банки все активнее становятся "инвесторами" в спекулятивные инструменты, которые классики называли формами "фиктивного капитала", то риски банковской системы растут. Эффективность ее регулирования снижается. Центральный банк оказался бессильным в запуске механизма принуждения к кредитованию развития производства. А возможно это лишь при условии согласования функций всех звеньев кредитной системы в расчете на формирование в ней упреждающей антикризисной составляющей.

В сентябре 2009 года Ассоциация региональных банков "Россия" и Рейтинговое агентство "Эксперт РА" подготовили Предложения к Стратегии развития банковского сектора на 2010-2012 гг.

Предложения Ассоциации "Россия" и "Эксперт РА" являются продолжением работы над Концепцией развития финансового рынка, содержащей широкий анализ всех сегментов финансового сектора России: банковского, страхового, фондового, инвестиционного, - и предлагающей комплекс мер по его всестороннему развитию. Значительное число мероприятий, предложенных в Концепции развития финансового рынка, было реализовано Правительством и Банком России в конце 2008 - первой половине 2009 г. Среди ключевых структурных мер - повышение суммы страхового возмещения вкладчикам физическим лицам, введение беззалогового кредитования кредитных организаций, рефинансирование внешних кредитов при посредничестве российских банков, меры по участию государства в повышении капитализации отечественного финансового рынка и т.д. По мнению специалистов Агентства и Ассоциации, только та банковская система, которая имеет устойчивую, многоуровневую архитектуру, предполагающую тесное взаимодействие нескольких эшелонов, пронизанная каналами перетока ликвидности и технологий между кредитными организациями разного размера и специализации, может стать адекватной потребностям экономики и общества. Подобная архитектура, по мнению Ассоциации "Россия" и "Эксперт РА", должна включать в себя:

1. Сегмент государственных крупных и частных федеральных банков с участием российского капитала.

2. Сегмент сильных региональных банков (региональных лидеров).

3. Сегмент небольших и средних специализированных банков.

Кризисные явления - повод для активизации, на не приостановки работы по укреплению финансового сектора. Во-первых, реализация мероприятий по формированию адекватного потребностям экономики и общества финансового сектора позволит быстрее преодолеть кризисные явления и реже использовать механизмы "ручного управления". Во-вторых, мощная суверенная финансовая система со встроенными механизмами предотвращения "перегрева" будет более устойчивой к шокам, подобным пережитому в 2008 г.

Основные тезисы Предложений к Стратегии развития банковского сектора 2010-2012 г.

1. Только распределенная по территории страны сеть кредитных организаций разного размера и специализации обеспечит доступность финансовых услуг.

2. Банкам необходим дополнительный капитал, не только как источник покрытия потерь в период роста проблемных активов, но и как база для дальнейшего роста.

3. Наиболее эффективный способ "разморозить" кредитование - система экономических стимулов, а не "ручное" управление.

4. Без "удлинения", диверсификации и повышения стабильности ресурсной базы российских банков невозможно добиться устойчивого расширения активных операций.

5. Риск-ориентированное регулирование, включающее систему мониторинга внешних и внутренних риск-факторов, должно снизить вероятность потрясений на финансовых рынках.

6. Важнейшие условия успешного пост-кризисного развития российских банков - модернизация инфраструктуры финансового рынка и действенные усилия по диверсификации экономики

Литература.

При работе над рефератом использовались следующие интернет ресурсы:

<http://finanal.ru/banki>

[http://asros.ru/ru/](http://asros.ru/ru/news/press/?id=20)

<http://www.raexpert.ru/strategy/>

<http://rosfincom.ru/> и другие.