**Кредитная система: место и роль в ней ЦБ и коммерческих банков**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ЕЁ

ПОСТРОЕНИЯ 5

ХАРАКТЕРИСТИКА ЭЛЕМЕНТОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 16

2.1 Эмиссионные банки 16

2.2 Неэмиссионные банки коммерческие (универсальные) банки 20

2.3 Специализированные банки 21

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 25

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 27

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банковская система России в силу ряда объективных причин находится в процессе реформирования, одной из задач которого выступает повышение качества корпоративного управления, в том числе через приближение российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности к международным, а также усиление роли аудита и внутреннего контроля.

Формирование современной российской банковской системы происходило в весьма короткие сроки и совпало с периодом глубокого общеэкономического кризиса, сильнейшей инфляции в стране, что не могло не отразиться на ее состоянии. Чрезвычайно бурный рост числа банков в течение ограниченного промежутка времени проходил в условиях острого дефицита квалифицированных банковских специалистов (особенно руководителей и главных бухгалтеров) прежде всего для управления отдельно взятым банком, что вело к снижению требований к профессиональной подготовке банковских кадров. Это не могло не сказаться негативно на качестве управления кредитными организациями, а в конечном счете на уровне выполнения банками своих функций. Кроме того, в обстановке общей криминализации страны банковская сфера, которая всегда была привлекательной для мошенников, превратилась в предмет повышенного интереса со стороны разных категорий преступников. Большое число банков испытывает на себе прямые и опосредованные формы давления, и во главе многих кредитных организаций оказались люди с сомнительной репутацией. В подобных обстоятельствах появление проблем у таких банков стало неизбежным.

Сегодня ситуация в банковской сфере остается достаточно сложной. Только 35% общего числа российских банков в настоящее время отвечает всем критериям финансовой устойчивости. Еще столько же банков испытывают определенные, хотя и не вызывающие серьезных опасений, проблемы. Сохраняются внешние факторы, отрицательно влияющие на положение отдельных банков (кризисное состояние экономики, падение производства, неплатежи и т. п.), негативное воздействие которых усиливается существованием еще и внутренних причин (неквалифицированное управление банком, недостатки в учете и отчетности, слабость внутреннего аудита, отсутствие необходимых резервов, чрезмерные расходы на нужды банка и др.). Трудности количественного роста, с которыми сталкивались российские коммерческие банки на первом этапе своего существования (нехватка квалифицированных специалистов, помещений, оргтехники) уступили место проблемам иного порядка (недостатку капитала, ликвидности, надежных заемщиков; ограниченности сфер эффективного и прибыльного вложения средств; необходимости расширения ассортимента банковских продуктов, повышения их качества).

Целью курсовой работы является изучение кредитной системы, а также места и роли в ней центрального коммерческих банков.

Задачи курсовой работы: рассмотреть понятие кредитной системы и принципы её построения, а также дать характеристику элементов банковской системы и проанализировать их основные особенности.

1. ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ЕЁ ПОСТРОЕНИЯ

Кредитная система — это совокупность дополняющих друг друга элементов (центрального банка, других банковских институтов, банковской инфраструктуры), находящихся в тесных отношениях и связях между собой и с внешней средой, сложившаяся исторически и нацеленная на достижение цели устойчивого развития экономических процессов.

В 2005 году развитие кредитной системы России шло высокими темпами. За год активы банковского сектора увеличились на 35,1% и достигли 5601 млрд. рублей, а капитал вырос на 40,3%, составив 814,9 млрд. рублей. Доля активов банков в ВВП увеличилась с 38,2% на 01.01.2003г. до 42,1% на 01.01.2004г., капитала с 5,4% до 6,1%.

Постоянно возрастает значение банковской системы для экономики страны. Доля кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, в ВВП увеличилась с 14,6% на 01.01.2005г. до 17,3% на 01.01.2006г.

Общий объём кредитов физическим лицам за 2003 год увеличился на 47,4% и составил на 01.01.2004г. 299,7 млрд. рублей.

За 2005 год объём привлечённых банками вкладов и депозитов увеличился на 41,2% до уровня 1 924 млрд. руб. При этом в 2005 году вклады населения в банках выросли на 47,1% и достигли 1540 млрд. рублей.

В современной экономической литературе наиболее часто элементами банковской системы называются банки, некоторые финансово-кредитные институты, выполняющие определенный круг банковских операций, но не имеющие статуса банка, а также отдельные вспомогательные организации, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных организаций. Есть мнение относить к элементам банковской системы и банковский рынок. Однако, по мнению Трофимова К.Т. банковский рынок не следует рассматривать как отдельный элемент банковской системы и, исходя из данного выше определения понятия “банковская система”, он является неотъемлемой частью подсистемы банковской инфраструктуры, так как выполняет больше обеспечительную роль.

Термин “банк” происходит от французского “banque” и означает “стол”. По свидетельству же этимологических словарей русского языка, слово “банк” заимствовано из итальянского “banco” с 1707 г.. Конкретной исторической даты возникновения банков не существует. Однако некоторые элементы развития банковского дела можно найти в истории древнейших государств — Вавилона, Египта, Греции, Рима. В те периоды банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, некоторых примитивных форм ипотечных и ломбардных операций. Но постепенное изменение социально-экономических условий привело к затиханию товарно-денежных операций и вместе с тем операций, сегодня называемых банковскими.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407 г. Банк Генуи. В Западной Европе переход к кредитным банкирским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в., в США история банковского дела начинается со второй половины XVIII в.

Первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в городе Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нашокиным, но эта идея не была одобрена правительством. В1729-1733 гг. первые банковские операции в России стала осуществлять Монетная контора, а первый коммерческий банк - Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества — появился в 1754 г.

Термин “коммерческий банк” возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с обменом товаров.

С развитием капиталистического промышленного производства появились операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий, на выплату зарплаты. Сроки кредитов постепенно удлинялись, а часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги.

Таким образом, термин “коммерческий” в названии банка утратил первоначальный смысл. Сегодня он обозначает “деловой” характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от их рода деятельности.

Различные авторы по-разному определяют термин “банк”, но в большинстве же случаев в отечественной литературе наиболее часто встречается юридическое определение банка.

Банк — это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Однако сущность банка не ограничивается этим определением. Банк является подсистемой банковской системы, и его сущность заключена, прежде всего, не только внутри этой системы, но и во взаимодействии элементов банка как системы. Существуют и другие определения, например, в финансово-кредитном энциклопедическом словаре, банк — это денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Таким образом, банк — это институт, представляющий услуги в особой специфической области — сфере финансов. Его задача состоит в трансферте денежных средств от “сберегателей” к “инвесторам”. Сберегатели являются такими хозяйственными агентами, которые имеют избыток денежных ресурсов, а инвесторы испытывают дефицит. Роль сберегателей выполняют, как правило, домашние хозяйства, инвесторов — предпринимательские фирмы, которые испытывают необходимость в получении кредита. Соответственно банки как финансовые посредники берут плату за выполнение такой услуги, которая образует их доход и, соответственно, позволяет развиваться. Известно, что банки работают в условиях неравноправной информации. Так, если сберегатели и инвесторы располагают информацией о банке как посреднике, то банк не имеет такой информации о своих клиентах (дефиците или избытке средств). Поэтому основополагающим условием предоставления банковской услуги в условиях жесткой конкуренции с другими банками является привлекательность его финансовых продуктов. Наиболее обобщенно схема финансового посредничества изображена на рис. 1.1.



Рис. 1.1 - Схема функционирования финансовых посредников

Для выживания банка как посредника необходимы два условия:

1) форма пассивов должна быть привлекательной для вкладчиков (сберегателей);

2) форма активов должна быть привлекательной для инвесторов (заемщиков).

Таким образом, перемещение избыточных денежных средств на производственные инвестиционные проекты (реальный сектор экономики) является существенной общественно-экономической функцией банка как посредника, способствующей развитию экономической системы.

Банковские продукты и услуги согласно данной концепции образуют его портфель, в который входят следующие основные составляющие:

1) транзакционные операции — обслуживание хозяйственного оборота с помощью операционных счетов;

2) портфельные — ссуды и депозиты;

3) операции с государственными и корпоративными ценными бумагами;

4) документарные операции и гарантирование (гарантии и поручительства);

5) доверительное управление (трастовые операции).

Таким образом, концепция банка как производителя финансовых продуктов и услуг рассматривает банк в качестве института, выполняющего важные общественные функции как экономического субъекта, функционирующего на финансовых рынках.

Концепция банка как мультипликатора роста основывается на эффекте депозитной экспансии, т.е. расширении и росте объемов депозитов под воздействием выданных ссуд. Данный эффект известен еще как эффект мультипликатора. Под влиянием этого эффекта инвестиции обусловливают рост производства по цепочкам технологических связей.

Следовательно, банк как мультипликатор роста играет значимую роль в оживлении деловой активности, оказывает влияние на рост денежной массы в обращении и, таким образом, может способствовать выходу из кризиса (подъему экономики) или порождению инфляции.

Концепция банка как делегированного контролера основана на принципе неполноты информации у вкладчика (депозитора) о заемщике (инвесторе), который стремится получить доход посредством использования его денежных средств. Размещая денежные средства в банке, вкладчик считает, что он не имеет возможности самостоятельно отслеживать эффективность выданного кредита и действий заемщика, поэтому эти функции он делегирует банку. Данное решение вкладчика является разумным, так как он, как правило, не располагает временем, техническими средствами и информацией для контроля за использованием своего вклада. Банк, который действует как агент вкладчика, осуществляет делегированный мониторинг за деятельностью заемщика, имея при этом в своем распоряжении квалифицированный персонал, капитал, вложенный в процессы контроля и слежения, и т.п.

Следовательно, банк выполняет следующие важные общественные функции:

посредника, обеспечивающего экономию времени вкладчика и эффективное использование его временно свободных денежных ресурсов;

коллективного информационного процессингового центра и информатора, который осуществляют отбор наиболее эффективных и благонадежных заемщиков.

Есть мнение, что сегодня финансовый рынок выступает против финансового посредничества. Если в начале XX в. ведущую роль на денежно-финансовых рынках играли банки, которые формировали рынок ссудных капиталов, то сейчас (в начале XXI в.) они стали основой рынка краткосрочных ликвидных активов, или рынка кредитных денег.

Понятие “банковская система” является одним из ключевых в изучении как банковского дела, так и экономической системы в целом. Это обусловлено тем, что коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом. Эта взаимосвязь проявляется в осуществлении межбанковских расчетов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи и расчеты через:

а) расчетную сеть Банка России;

б) банки-корреспонденты, расчеты через которые осуществляются на основании заключенных между ними договоров;

в) банки, уполномоченные на ведение определенного вида счетов и осуществление платежей;

г) клиринговые центры — небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.

Взаимозависимость банков проявляется в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов.

В обоих случаях невыполнение обязательств одним из банков приводит к трудностям функционирования связанных с ним прямо и опосредованно других банков, т.е. к возникновению так называемого “эффекта домино”.

Таким образом, в современных условиях банки представляют не просто случайный набор, а действительно банковскую систему, т.е. множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое. Основными свойствами банковской системы, как и систем в целом, являются:

иерархичность построения;

наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т.е. обеспечивают свойство целостности;

упорядоченность ее элементов, отношений и связей;

взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и создает свои свойства;

наличие процессов управления.

Учитывая относительную непродолжительность процесса становления банковской системы рыночного типа в России, отдельные признаки банковской системы могут не проявляться отчетливо, но прослеживаться при функционировании банковской системы в целом.

Исходя из этих основных свойств, рассмотрим особенности российской банковской системы.

В Федеральном законе от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (ред. от 18.07.2005 г.) отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации.

В действительности банковская система России характеризуется большим разнообразием элементов.

Банки подразделяются на универсальные и специализированные. Универсальные банки осуществляют широкий круг банковских операций. Специализированные банки ограничивают свою деятельность одной или несколькими банковскими операциями. Банковская система РФ представлена как универсальными банками, так и специализированными.

Большинство созданных в Российской Федерации в 1992—1999 гг. банков сформировалось как специализированные коммерческие отраслевые банки. Это сохранилось в их названиях: например БИН-банк (Банк инвестиций и новаций), Инкомбанк (Инновационный коммерческий банк), Внешторгбанк (Банк для внешней торговли) и др. Для того чтобы привлечь новых клиентов и расширить свою ресурсную базу, специализированные банки стали осуществлять практически все виды банковских операций для организации предприятий всех отраслей экономики. Они стали универсальными. Банковская система РФ представлена на рис. 1.2.

Такой же подход просматривается и в немецком законодательстве, которое определяет, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, а также эмиссионного банка. В странах с развитой рыночной экономикой банковская система сложнее и организационно более многообразна и состоит из трех звеньев.

Рис. 1.2 - Банковская система Российской Федерации

Системообразующие связи и отношения определяются прежде всего через специфические банковские операции, на осуществление которых имеют право только кредитные организации в целом и банки в частности. В российской практике они определены в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 “О банках и банковской деятельности” (ред. от 21.07.2005 г.) - это:

выпуск платежных документов (чеков, аккредитивов, пластиковых карт и др.);

покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;

покупка и продажа в России 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;

трастовые операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и др.) по поручению клиентов;

кассовое исполнение бюджетов всех уровней. Систематизирующий характер банковских операций и услуг для банковской системы косвенно определяется статьей 178 Уголовного Кодекса РФ, согласно которой уголовно преследуются те, кто занимается банковскими операциями незаконно, тем самым фиксируется исключительный характер отношений и связей, в которые банки могут вступать. Упорядоченность элементов и связей проявляется в возможности выделения подсистем, для которых в целом характерны основные системные свойства.

Основания для выделения таких подсистем могут быть различны. Это может быть региональный аспект, когда рассматриваются региональные банковские системы. В качестве признака выделения подсистемы могут выступать:

организационно-правовая форма банка (частный, государственный, муниципальный и т. д.);

отдельные виды осуществляемых банком банковских операций (инвестиционные, экспортно-импортные и др.);

отрасли и сферы, на которые ориентированы банки;

размеры банков (крупные, средние, мелкие);

социально-экономическая роль банков (Сберегательный банк РФ, Агропромбанк и др.);

рейтинг банков и т. д.

Взаимодействие со средой банковской системы страны проявляется в том, что на современном этапе она уже способна реагировать на общее состояние российской экономики.

Банковская система взаимодействует не только с экономикой общества, но и влияет на его социальную подсистему, что проявляется в престижности профессии банковского работника, в формировании банковского делового стиля, в сложившихся ожиданиях, когда учреждения социальной сферы просят помощи у банков, отодвигая органы власти на второй план.

Наличие процессов управления в банковской системе проявляется особенно наглядно. С одной стороны, это процессы управления, связанные с законодательно закрепленной ролью Центрального банка в регулировании деятельности коммерческих банков. С другой — все существеннее управленческая роль банковских ассоциаций — Ассоциации российских банков и региональных ассоциаций, которые все в большей степени координируют деятельность коммерческих банков, их филиалов и представительств в интересах банковской системы в целом.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ЭЛЕМЕНТОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1 Эмиссионные банки

Эмиссионным правом государство наделяет, как правило, только один банк, поскольку предоставление права эмиссии денег всем банкам расстроило бы денежное обращение страны. Эмиссионный банк располагает такими крупными средствами, какими не может располагать ни один из других банков, так как его пассивы - это средства бюджета и наличные деньги в обращении. Это обстоятельство дает ему возможность оказывать поддержку всем остальным банкам и руководить их деятельностью. Эмиссионный банк становиться центром по организации банковского дела в стране, вокруг которого группируются все прочие банки и иные кредитные учреждения. Такие операции, как правило, возлагаются на Центральный банк . Остановимся на нем подробнее.

Центральный банк является важным звеном банковской системы.

Первый Центральный банк появился в Швеции в 1668 году для регулирования ДКС. Это стало историческим открытием, позволившим обуздать стихию рынка при сохранении частного предпринимательства.

Первоначально под Центральными банками подразумевались самые крупные коммерческие банки. Но затем такие банки отказались от осуществления ряда рисковых операций (например, кредитование, операции с ценными бумагами) и в то же время монополизировали эмиссионную функцию. Позднее, в целях предотвращения излишнего выпуска денег и более жесткого контроля за денежной массой, был определен и национализирован лишь один Центральный банк страны.

Функции центрального банка на протяжении многих десятилетий достаточно постоянны. Это:

эмиссионный банк, за которым закреплена монополия денежной эмиссии;

банк правительства: исполнение бюджета и управление государственным долгом;

банк банков: расчетный центр, кредитор последней инстанции;

проводник денежно-кредитной и валютной политики;

орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Вместе с тем значение функции эмиссионной монополии и расчетного центра снижается в связи с модификацией денежного обращения внедрением электронных денежных систем. С другой стороны, и банковский надзор может быть возложен на специальные органы, а не на центральный банк. Поэтому ключевой остается функция проводника денежно-кредитной политики государства, причем новое понимание экономических процессов закономерно обусловливает ориентацию и стабилизацию во все более тесной увязке с общей экономической политикой.

Государственный банк России был учрежден в 1860 г. на базе основанных еще при Екатерине II ассигнационного и заемного государственных банков.

Началом нового, “рыночного” этапа деятельности Центрального банка России можно считать 1990 г., когда в России была ликвидирована государственная монополия в банковском деле и банковская система законодательно стала двухуровневой.

В1992 г. в связи с распадом СССР функции Госбанка СССР на территории России принял на себя Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями и дополнениями) и другими федеральными законами.

Центральный банк — это системообразующий элемент в структуре банковского хозяйства. Еще классик политэкономии К. Маркс подчеркивал, что “центральный банк есть ось кредитной системы”.

Центральный банк в большинстве стран принадлежит государству. Однако даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия, Япония), центральный банк выполняет функции государственного органа. Некоторые центральные банки были сразу образованы в качестве государственных (в Германии, России); другие создавались как акционерные, а затем национализировались (в Великобритании, Франции). Но независимо от того, принадлежит ли капитал центрального банка государству, исторически между центральным банком и правительством сложилисьтесные связи, которые особенно усилились на современном этапе. Правительство заинтересовано в надежности центрального банка в силу особой роли последнего в проведении его экономической политики.

Тесные связи центрального банка с государством не означают, что последнее может безгранично влиять на его политику. Центральный банк независимо от принадлежности его капитала является/как правило, юридически самостоятельным: его имущество обособлено от имущества государства, центральный банк распоряжается им как собственник. “В настоящее время центральные банки большинства стран обладают независимым конституционно-правовым статусом (конституционно-правовой статус — правовое положение, права и обязанности, установленные Конституцией)”.

Центральный банк страны — это основной проводник денежно-кредитной политики, направленной на стабильность денежного обращения, валютного курса национальной денежной единицы, банковского хозяйства в целом.

Основными задачами центрального банка, как правило, являются следующие:

1) поддержание стабильности денежной системы государства;

2) обеспечение стабильности покупательской способности национальной валюты;

3) влияние на изменение уровня цен в стране. Достижение целей — это та миссия, которая осуществляется через следующие функции, характерные для центрального эмиссионного банка страны:

эмиссия наличных денег и контроль за денежным обращением;

аккумуляция и хранение резервов кредитных учреждений;

хранение официальных золотовалютных резервов страны;

расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета и управление государственным долгом;

кредитование (рефинансирование) коммерческих банков, выполнение роли кредитора; денежно-кредитное регулирование экономики;

контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций (если в стране нет специального надзорного органа).

Основной функцией Центрального банка РФ согласно ст. 75 п. 2 Конституции РФ - защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти, одновременно закрепляя за ним особый и самостоятельный конституционно-правовой статус.

Достижение функций главного банка страны осуществляется через операции, которые, как и в случае с коммерческими банками, делятся на пассивные (с помощью которых формируются банковские ресурсы) и активные (по размещению этих ресурсов). Основные активные операции центральных банков — это учетно-ссудные, вложения в ценные бумаги, операции с драгметаллами и иностранной валютой. К пассивным операциям центрального банка принято относить эмиссию банкнот, прием вкладов коммерческих банков и казначейства, операции по формированию собственного капитала.

Центральный банк, как правило, также выдает лицензии на осуществление банковской деятельности, проверяет отчетность в банках, устанавливает нормативы его деятельности и контролирует их выполнение.

По своему положению в банковской системе центральный банк играет роль "банка банков". Выступая в качестве такового, он хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других кредитных организаций, предоставляет им ссуды, выступает в качестве "кредитора последней инстанции", организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств непосредственно через свои отделения или через специальные расчетные палаты, является банком правительства, главным расчетным центром страны.

2.2 Неэмиссионные банки коммерческие (универсальные) банки

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие (универсальные) банки, деятельность которых всеобъемлюща. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Важнейшими их функциями традиционно являются:

аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;

обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;

кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота;

учет векселей и операций с ними;

хранение финансовых и материальных ценностей;

доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции).

В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков: акционерные и паевые. Физические и юридические лица, являвшиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив "учредительские" паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, называются участниками (пайщиками) .

Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из степени их участия в кредитно-финансовом обслуживании различных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг, и в первую очередь на рынке кредитных ресурсов; перспектив и возможных форм участия в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; размеров собственного капитала коммерческих банков и величины их активов.

Основа основ деятельности коммерческого банка - формирование его собственных средств как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций. В зависимости от размеров уставного фонда все коммерческие банки можно подразделить на три группы: мелкие - с уставным фондом до 30 млн. руб., средние - с уставным фондом от 30 до 100 млн. рублей, крупные, уставной фонд которых превышает 100 млн. рублей.

2.3 Специализированные банки

Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

Инвестиционные и инновационные банки специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в том числе посредством выпуска облигационных займов и предоставления долгосрочных ссуд. Особенностью деятельности инвестиционных банков является их ориентация на обслуживание и участие в эмиссионно-учредительской деятельности промышленных компаний. В некоторых странах инвестиционным банкам запрещается принимать вклады, их пассивы формируются за счет собственной эмиссионной деятельности (выпуска ценных бумаг) и межбанковского кредита. Они выступают в качестве организаторов первичного и вторичного обращения ценных бумаг третьих лиц, гарантами эмиссии, посредниками и кредиторами при осуществлении фондовых операций.

Учетные и депозитные банки исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций ( в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями. Провести жесткую грань между спецификой деятельности депозитных и учетных банков (домов) весьма сложно. Так, во Франции учетные дома являются одной из разновидностей депозитных банков. Особую роль привилегированных кредитных институтов учетные дома (банки) играют в банковской системе Великобритании, где они наделены привилегией обращаться в Центральный банк как к "кредитору последней инстанции" и осуществляют размещение государственных казначейских векселей. Сберегательные (ссудосберегательные, взаимосберегательные) банки строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует введение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений в любое время. Исключение составляет изъятие особо крупных сумм, для чего банки требуют предварительного уведомления клиентов, сроки которого существенно варьируются в различных банках. Среди активных операций доминируют вложения в ипотеки под залог жилых строений и иные ценные бумаги, а также кредитование населения.

Ипотечные (земельные) банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. Особенность формирования пассива ипотечных банков - существенный удельный вес собственных и привлеченных путем выпуска ипотечных облигаций средств. Специализация ипотечных банков - выдача ипотечного кредита под залог (перезалог) недвижимости.

Степень специализации отраслевых банков, специфика формирования их активов и пассивов зависят в значительной мере от сферы их деятельности, а также от различий, связанных с особенностями организации хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, сезонными и прочими колебаниями производственного процесса.

Еще большая степень детализации, дифференциации видов банков в зависимости от их специализации на обслуживании конкретного типа клиентуры характерна как для нашей страны, так и для некоторых других стран. Однако такое явление, как создание биржевых и страховых банков, во многом связано со спецификой хозяйственного развития нашей страны, а именно с феноменом бума страхового и биржевого дела, что и определило возможность возникновения банков, ориентированных на обслуживание исключительно операций биржевых или страховых структур. В то же время создание таких банков, как кооперативные, коммунальные, представляет собой более распространенное явление.

В нашей стране в конце 80-х годов существовало деление всех банков универсального типа на коммерческие и кооперативные. Основное различие между указанными двумя типами банков закачалось в минимальной величине уставного капитала: для кооперативных - 0,5 млн. руб; для коммерческих - 5 млн. руб. Впоследствии указанное искусственное деление банков в зависимости от первоначально объявленной величины уставного фонда, а не специфики деятельности было ликвидировано, и банки, созданные как действительно кооперативные и сохранившие это название, приобрели и закрепили соответствующую ориентацию.

Цель организации и деятельности кооперативного банка - содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание кооперации. Участниками кооперативного банка соответственно выступают кооперативы. Особенность осуществления пассивных операций - наитие наряду с традиционными также резервных фондов особого назначения. Среди активных операций выделяются краткосрочные и среднесрочные ссуды, в том числе и за счет спецфондов; учетные и факторинговые операции; доверительные операции, хранение ценностей, лизинговые и фондовые операции. Причем характерной для кооперативных банков является практика выдачи ссуд преимущественно под залог финансовых и материальных ценностей.

Создание и деятельность коммунальных банков или банков, обслуживающих местное хозяйство, получили распространение в немногих странах. Цель создания коммунальных (муниципальных) банков - содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание местного хозяйства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, банковская система России включает ЦБ РФ, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков на ее территории. По состоянию на 1 января 2000 г. в стране наряду с ЦБ РФ функционируют 1349 кредитных организаций, в том числе 1315 коммерческих банков, 3923 их филиала, из них 1889 филиалов Сберегательного банка РФ, 34 небанковские кредитные организации. Из действующих кредитных организаций на долю организаций с иностранным участием приходится 139 коммерческих банков, из них 22 — со 100%-ным участием иностранного капитала и 1 филиал иностранного банка.

Организация банковской системы и правовое регулирование банковской деятельности осуществляются в соответствии с Конституцией РФ, законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О банках и банковской деятельности” и другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Кредитная организация представляет собой юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять предусмотренные законодательством банковские операции. Она образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество и включает банки и небанковские кредитные организации. Банк — кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, их размещение от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также ведение банковских счетов юридических и физических лиц. Банк может осуществлять также другие банковские операции и сделки.

Только юридическое лицо, получившее от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, имеет право использовать в своем наименовании слова “банк” и “кредитная организация” или иным способом указывать на то, что оно правомочно осуществлять банковские операции.

Разделением целей и функций между ЦБ РФ и другими кредитными организациями определяется двухуровневый характер организации банковской системы России. ЦБ РФ составляет верхний ее уровень и находится в федеральной (государственной) собственности. Нижнее звено данной системы представляют коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

В целом российская банковская система может рассматриваться как определенная целостность. При этом процесс формирования банковской системы далеко не закончен, и как он будет протекать, зависит от многих факторов, и в первую очередь от характера экономической и социальной политики, проводимой правительством.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативные акты

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 “О банках и банковской деятельности” (ред. от 2.02.2006 г.)

Федеральный закон от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (ред. от 18.07.2005 г.)

2. Специальная литература

Антонов Н. Г., Пессель М. А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: Финстатинформ, 2005.

Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2005.

Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2002.

Баренбойм П.Д., Лафитскип В.И., May В.А. Конституционная экономика. - М: 2002. - С. 50.

Вознесенский Е. П. Операции коммерческих банков // Банковские услуги.-2005.-N 3. - С. 33-40.

Лаврушин О. И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике // Банковское дело. — 2003. ¹ 7. - С. 3-4.

Маркс К. Капитал. Критика политической экономии / Под ред. Ф. Энгельса. - М.: Политиздат, 1978. -Т. III. - Кн. 111. - С. 626.

Морозов А.А. Кредитные правоотношения и денежное обращение в Российской Федерации. – М.: ИВЭСЭП, 2006.

Основы банковского дела в Российской Федерации / Под ред. О.Г. Семенюты - Ростов – на – Дону:Феникс, 2001.

Полищук А.И., Полищук С.А. Кредитная система: к вопросу об организационной структуре и инфраструктуре // Бизнес и банки. 2003. ¹ 36. С. 3.

Трофимов К. Т. Кредитные организации в банковской системе России К // Закон и право.-2004.-N 11. - С. 51-55.

Фетисов Г. Г. Стратегия развития банковского сектора и проблемы реформирования банковской системы России // Проблемы прогнозирования.-2005.-N 1. - С. 103-114.

Финансово-кредитный энциклопедическийсловарь / Под общ. ред. А. Г. Грязновой- М.: Финансы и статистика, 2002. - С. 64.