Кубанский Институт Международного Предпринимательства и Менеджмента

Кафедра Мировой экономики

Курсовая работа:

Структура банковской системы в российской экономике

Студентки 1 курса Энбрехт М. И.

Группы ФК 08-11

Руководитель:

к. э. н., доцент Соболев Э. В.

Краснодар 2009Содержание:

Введение………………………………………………………………………….3

1. Инструменты и механизмы банковской деятельности
   1. Сущность и функциональная роль банков в экономической системе...5
   2. Центральный банк как институт банковской системы………………....7
2. Сравнительный анализ банковских структур России и зарубежных стран
   1. Сравнительный анализ элементов банковских структур……………..13
   2. Сравнительный анализ банковских услуг……………………………...19
   3. Сравнительный анализ функциональной роли центральных банков…
3. Текущая и перспективная динамика структуры банковской системы российской экономики
   1. Текущее состояние и факторы динамики банковской системы………
   2. Изменение роли центрального банка в российской экономике………

Заключение………………………………………………………………………

Список используемой литературы……………………………………………..

Введение

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают. Иными словами, в нашем сознании так долго и настойчиво внедрялся командный стиль управления народным хозяйством, а банки настолько были загнаны в угол, потеряли свой авторитет и назначение, что в настоящее время необходимость восстановления их подлинной рои не звучит с должной убедительностью.

Можно сказать, что в нашем обществе еще нет завершенного понимания того места, которое должны занимать банки в экономической системе управления экономикой. Вся наша теория банков - это фактический пересказ того, какие в стране существуют банки, какие операции они при этом выполняют. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения. Все это непростые вопросы, их корни заложены в истории развития банковского дела.

Вопрос о том, что такое банк, не вялятся таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное и подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк ("банко" - скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции) а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

В данной работе будет показано: сущность банка с разных общественных позиций, типы банков , банковская система России, проблемы, существующие на сегодняшний день у банков, возможные пути их решения, тенденции развития банковской системы в России.

1. Инструменты и механизмы банковской деятельности
   1. Сущность и функциональная роль банков в экономической системе

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. [24,с.22] В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер. В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. [7, с.367]Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования. На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. [21,с.123]Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития[24,с.241].Таким образом, мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, т.е. к тому, что важнейшая её задача - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

* 1. Центральный банк как институт банковской системы

Центральный банк занимает особенное место в банковской системе. Возникновение Центральных банков исторически связано с централизацией банковской эмиссии (выпуска) в руках наиболее надежных, общеизвестных коммерческий банков. Действительно, когда все коммерческие банки выпускали банкноты, то участники соглашений, которые не знали эмитента банки, могли отказаться принимать деньги, выпущенные им. Следовательно, постепенно в обращении оставались только банкноты, выпущенные наиболее надежным банком, которому доверяли все. Так в конце ХІХ - началу ХХ века возникают центральные эмиссионные (а затем - просто Центральные) банки. В самой их названию отображен тот факт, что они являются осью, центром кредитной системы.

Центральные банки имеют особенный правовой статус, обусловленный тем, что они соединяют в себе отдельные черты банковского учреждения и государственного органа управления. Центральные банки осуществляют банковские операции, которые проносят доход (кредитование коммерческих банков, операции с ценными бумагами на открытом рынке, операции с иностранной валютой и тому подобное), но целью проведения этих операций нет получения прибыли. Центральные банки используют эти операции как инструменты управления денежным рынком (как инструменты монетарной политики), руководствуясь государственными интересами и действующим законодательством.

Независимо от того, кто является владельцем капитала Центрального банка (а Центральные банки могут быть государственными, акционерными или со смешанной формой собственности), банк является юридически самостоятельным. Это важно, поскольку позволяет Центральному банку не зависеть от краткосрочных целей правительства, и сосредоточивать усилие на достижении долгосрочной макроэкономической стабильности.

В настоящее время в большинстве стран с развитой рыночной экономикой Центральные банки либо вообще никому не подотчетные, либо подотчетные высшему законодательному органу государственной власти и являются независимыми от органов государственной власти в установленные целевых ориентиров монетарной политики и в выборе инструментов регуляции денежного обращения. Независимость Центрального банка не может быть абсолютной, ведь монетарная политика, которую определяет Центральный банк, является составляющей общей экономической политики государства. Она взаимодействует с фискальной, инвестиционной, ценовой, структурной политикой. Как проводник монетарной политики Центральный банк должен учитывать общеэкономические цели и согласовывать свои действия с правительством и другими государственными учреждениями, которые формируют общеэкономическую политику государства. На степень независимости Центрального банка определенным образом влияет порядок назначения и освобождения высшего руководства банка. Во многих развитых странах управляющий Центральным банком либо назначается Президентом страны, либо избирается высшим законодательным органом государственной власти, причем на сроки, которые превышают срок полномочий правительства (например, в США - на 14 лет, в Японии - на 5 лет и тому подобное). К тому же отзывать высшее руководство центрального банка либо достаточно сложно, либо вообще невозможно.

Что касается взаимоотношений Центрального банка с правительством по поводу финансирования дефицита государственного бюджета, то чтобы правительство не имело возможности оказывать давление на Центральный банк, во многих странах Центральному банку законодательно запрещается предоставлять правительству прямые кредиты на финансирование бюджетного дефицита, а также запрещается покупать государственные ценные бумаги на первичном рынке. Операции с ценными бумагами Центральные банки могут осуществлять только на вторичном рынке с целью регуляции денежного обращения.

Назначение Центрального банка обусловливает его функции. Традиционно Центральный банк выполняет такие основные функции:

осуществляет монопольную эмиссию банкнот. Обратите внимание, что монополия касается только выпуска банкнот. Эта функция Центрального банка была достаточно важной, чуть ли не самой главной, пока наличное обращение играло значительную роль в экономической жизни общества. Но в последнее время, когда удельный вес наличности в общей денежной массе является незначительным и преобладают безналичные расчеты, эта функция Центрального банка потеряла свое решающее значение. В современных условиях во всех странах банкнотная эмиссия имеет фидуциарный характер - обеспечением банкнот служат главным образом государственные ценные бумаги. Следствием эмиссии банкнот под обеспечение государственными ценными бумагами есть возможность избыточного выпуска их в обращение сравнительно с потребностями товарного обращения, переповнення ими каналов денежного обращения и их обесценивания. Центральный банк в процессе разработки и реализации монетарной политики регулирует общую сумму денежного предложения, а что касается банкнотной (наличной) эмиссии, то он ее ограничивает в соответствии с изменением реального объема спроса на наличность. Масса наличности, необходимая для обращения, определяется главным образом поведением субъектов экономики (физических и юридических лиц), которые разрешают, в какой пропорции они будут держать деньги наличностью и на депозитных счетах в банках. Основными факторами, которые влияют на это решение, есть:

* доверие к банковской системе, то есть уровень риска, связанный с размещением средств в банках;
* ожидаемый доход от размещения средств в банках, который определяется уровнем процентной ставки коммерческих банков;
* масштабы теневой экономики, подпочвой которой является попытка избежать контроля за законностью бизнеса, а также попытка избежать уплат налогов;
* уровень доходов субъектов экономики. Наличность широко используется людьми с низкими доходами. Рост доходов и богатства ведет к уменьшению соотношения между наличностью и деньгами, размещенными на депозитных счетах.

В Украине функцию эмиссионного центра наличного обращения выполняет Национальный банк Украины, который с завершением в 1996 году денежной реформы эмитирует в обращение национальную валюту - гривни и копейки. Как эмиссионный центр страны, он имеет полномочие относительно организации и регуляции наличного денежного обращения; является банком банков. Если клиентами коммерческих банков являются индивиды и предприниматели, то клиентами Центрального банка являются коммерческие банки и правительство. Центральный банк как банк банков обеспечивает кассовое, расчетное и кредитное обслуживание коммерческих банков. Учитывая монопольное право Центрального банка на обеспечение платежного оборота наличностью, коммерческие банки, согласно с законодательством большинства стран, хранят частицу своих резервов на своих счетах в Центральном банке. Когда у коммерческих банков возникает потребность в подкреплении кассы наличностью, они обращаются к Центральному банку, который выдает им наличность в обмен на их безналичные резервы. Избытки наличности коммерческие банки сдают к Центральному банку для зачисления на их счета. Операции Центрального банка относительно кассового обслуживания коммерческих банков не приводят к изменению объемов денежной базы, но они изменяют ее структуру, в частности частицу наличного компонента денежной базы. Через счета, какие коммерческие банки открывают в Центральном банке, последний осуществляет регуляцию расчетов между ними и является своеобразным расчетным центром для коммерческих банков. В Украине Национальный банк внедрил общегосударственную Систему электронных платежей, что обеспечивает осуществление межбанковских расчетов на всей территории Украины. Центральный банк выступает для коммерческих как кредитор последней инстанции, то есть как кредитор на крайний случай (коммерческие банки обращаются к Центральному по кредиты, если другие возможности получения кредита уже исчерпаны), в этом случае Центральный банк предоставляет коммерческим банкам краткосрочный кредит для поддержки их ликвидности и тем самым содействует стабильному развитию банковской системы и росту доверия населения к ней. Кредиты Центрального банка - это также один из инструментов влияния банка на денежное обращение. Рост объема предоставленных кредитов увеличивает денежную базу и расширяет предложение денег, тогда как падение объема кредитов уменьшает денежную базу и суживает предложение денег. Кредитная деятельность Центрального банка влияет также на уровень рыночных процентных ставок; является органом банковской регуляции и присмотра. Успешная регуляция Центральным банком денежного рынка нуждается в наличии в стране стабильной и надежной банковской системы. Банки функционируют как не государственные, частные структуры и имеют за цель получения максимальной прибыли. В то же время они выполняют общественно полезные и необходимые функции, потому государство должно регулировать их деятельность. Под регуляцией банковской деятельности понимают:

* использование монетарных инструментов с целью влияния на объем и структуру банковских резервов, а также на уровень процент их ставок;
* принятие положений, которые базируются на действующем законодательстве и регламентируют деятельность банков в виде нормативных актов, инструкций, директив;
* применение мероприятий, которые направлены на обеспечение стабилизации функционирования банковской системы и на проведение Центральными банками эффективной монетарной политики.

Под банковским присмотром понимают мониторинг процессов, которые имеют место в банковской системе на разных стадиях функционирования банков - от момента создания к моменту ликвидации, а также применения к банкам определенных корректирующих мероприятий и средств принудительного влияния с целью регуляции их деятельности.

В Украине функцию банковской регуляции и присмотра выполняет Национальный банк, является банкиром правительства. Центральный банк выступает как кассир и кредитор правительства, в нем открытые счета правительственных ведомств. В большинстве стран мира Центральный банк осуществляет кассовое выполнение Государственного бюджета: доходы правительства, которые поступили от налогов и ссуд, засчитываются на специальные счета казначейства (министерства финансов), из которого покрываются все правительственные расходы. В свою очередь, правительство, учитывая особенный статус Центрального банка, может минимизировать риски, связанные с банковским обслуживанием. Центральные банки, выступая в роли банкира правительства, тесно взаимодействуют с финансовыми органами как во время решения общих вопросов монетарной и фискальной политики, так и во время повседневного выполнения финансовых операций. Поскольку поступление средств в бюджет и расходование этих средств на протяжении года во времени не совпадают, депозиты правительства в Центральном банке характеризуются значительными колебаниями и могут быть источником колебаний в денежной базе. Однако большинство этих колебаний имеют временный характер и Центральный банк может их предусмотреть на основе информации министерства финансов об ожидаемых поступлениях и расходах, что дает банку возможность употребить соответствующих мероприятий через проведение операций на открытом рынке и нейтрализовать влияние бюджетных колебаний на денежную базу. Центральный банк осуществляет также кредитование государства (в пределах существующего в стране соответствующего законодательства) и управления государственным долгом, активно участвует в организации выпуске государственных долговых обязательств, их размещении и поддержке рыночного курса, выплате доходов и погашении. В Украине Национальный банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание правительства, выполняет функции платежного агента правительства из обслуживания государственного долга, является кредитором правительства;

проводит денежно-кредитную политику. Все функции Центрального банка взаимоувязаны, но именно эта является важнейшей в современных условиях. Именно в этой функции полнее всего реализуется назначение Центрального банка и в той в ли другой форме проявляются все его другие функции. Вместе с тем монетарная политика Центрального банка является ключевым элементом всей денежной системы страны. На ней базируется весь механизм государственной регуляции денежного оборота.

1. Сравнительный анализ банковских структур России и зарубежных стран
   1. Сравнительный анализ элементов банковских структур

Банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

1. обеспечения экономического роста;
2. регулирования инфляции;
3. регулирования платежного баланса.

Характерной чертой банковской системы является наряду с концентрацией банков их достаточно широкая специализация в лице центральных (эмиссионных), коммерческих, инвестиционных, ипотечных, сберегательных и других. Отсюда, с одной стороны, конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы, с другой стороны, стремление усилить государственное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.)

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы [21, с. 123] :

1. Центральный (эмиссионный) банк.
2. Коммерческие банки которые включают в себя :универсальные банки специализированные банки, инвестиционные банки, сберегательные банки ,инновационные банки, ипотечные банки, Банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки.

Небанковские кредитно-финансовые институты: инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании.

В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий "банк" и "банковская деятельность". Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других стран. В некоторых других странах (Германия, Франция) термин "банк" или " кредитное учреждение" ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом сбережений и выдачей кредита. В некоторых странах, например, в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно лишь выполнения функции приема депозитов. Это позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных институтов.

Организация банковской системы может носить одноуровневый и двухуровневый характер.

Одноуровневая банковская система может включать[[1]](#footnote-1):

1. систему кредитных учреждений при отсутствии Центрального банка. Такой вариант соответствует ранним этапам развития банковского дела. Необходимость в ЦБ – как органе регулирования деятельности КУ - появилась значительно позже.
2. Есть только ЦБ. Подобная ситуация наблюдалась в течение 60-ти лет, когда в СССР существовал только Госбанк и его разветвленная филиальная сеть.

Двухуровневая банковская система включает в себя:

Двухуровневая (современная) банковская система

Эмиссионный (центральный) банк

Не эмиссионные (коммерческие) банки

Универсальные

Специализированные

Инвестиционные

Ипотечные

Сберегательные



**Схема 1. Структура двухуровневой банковской системы.**

Рассмотрим факторы, которые влияют на структуру банковской системы:

1. юридический фактор – представлен законами, нормативными актами и различными юридическими документами, которые закрепляют ту или иную структуру БС в стране (до 90-ых гг. в нашей стране была закреплена одноуровневая БС, а с принятием Закона «О банках и банковской деятельности» - юридически была оформлена двухуровневая система).
2. экономический фактор – означает степень развития денежных отношений в стране – определяется:
   1. Функциональным развитием БС, которое показывает по каким ступеням могут перемещаться деньги, как функционирует банковская система. В зависимости от этого БС может быть:

* одноуровневой (все задачи решаются только в одном - единственном - звене);
* двухуровневой (Центральный и коммерческие банки);
* трехуровневой (Центральный, коммерческие и парабанки).

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. [35]Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей наличноденежной массы. Он хранит официальные золото – валютные 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.

Центральные, национальные банки подчинены представительным законодательным, а не исполнительным орга­нам власти (в России — Государственной Думе). [27,с.14-17]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. [13,с.368] В ряде стран центральные банки подчиняются непосредственно исполнительной власти - правительству.

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. [21, с.132]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. Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. 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 (уставной 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.).

Специализированные кредитно-финансовые учреждения. [32]

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

* 1. Сравнительный анализ банковских услуг

1. Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы и статистика, 2003. [↑](#footnote-ref-1)