Написать письменно конспект в тетради. Срок сдачи 18 ноября

Тема: «Банки и банковская система»

1. Понятие банковской системы

2. Центральный банк

3. Коммерческий банк

1. Понятие банковской системы

Банковская система – система экономических институтов, аккумулирующих временно свободные денежные средства и предоставляющих их в кредит другим экономическим субъектам, а также совокупность связей и отношений по поводу аккумуляции и распределения временно свободных денежных средств, возникающих между этими экономическими институтами, бизнес-сектором и государством.

Банковская система нашей страны имеет трехзвенную структуру.

1. Центральный банк – «банк банков», выполняющий по отношению к банковской и денежной системам регулирующие и контролирующие функции. Подробно его функции и инструменты влияния на банковскую и денежную систему будут освещены в теме «Центральный банк и его денежно-кредитная политика».

2. Коммерческие банки – экономические институты, занимающиеся выполнением следующих функций в совокупности:

- аккумуляцией временно свободных денежных средств физических и юридических лиц,

- предоставлением кредитов,

- посредничеством в денежных расчетах.

3. Небанковские кредитные институты (НБКО) или специализированные финансово-кредитные организации (СФКИ) – экономические институты, специализирующиеся на выполнении отдельных банковских функций, а также тех функций на рынке ссудных капиталов, которые коммерческим банкам не присущи.

В последние десятилетия граница между комбанками и СФКИ постоянно размывается тем, что СФКИ начинают активно выполнять банковские операции, и банки, диверсифицируя свою деятельность, выходят на рынок услуг, традиционно оказываемых небанковскими организациями. Поэтому принадлежность, по крайней мере, в нашей стране, некоторых институтов к СФКИ (в частности, сберегательных, ипотечных, внешнеторговых банков) вызывает сомнения.

Выделяют следующие основные виды СФКИ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид СФКИ | Основные функции |
| Инвестиционные банки | Помощь фирмам в размещении ценных бумаг, консалтинг на рынке ценных бумаг, долгосрочное инвестирование и кредитование бизнес-сектора. Наиболее крупные присваивают корпорациям и государствам инвестиционные рейтинги |
| Сберегательные банки | Выполняют сейчас все банковские функции, делая акцент на привлечении сбережений мелких вкладчиков и выдаче потребительских кредитов. |
| Ипотечные банки | Банки, специализирующиеся на выдаче ипотечных кредитов (кредитов под залог недвижимости). |
| Сельскохозяйственные банки | Банки, специализирующиеся, прежде всего, на выдаче кредитов сельскому хозяйству и инвестирующие в него |
| Внешнеторговые банки | Банки, специализирующиеся на обслуживании экспортно-импортных операций |
| Кредитные союзы | Кооперативы, учредителями которых являются физические лица, обычно хорошо знающие друг друга по работе, месту жительства. Их уставный капитал образуется за счет паевых взносов учредителей. Средства кооператива расходуются на выдачу кредитов, чаще всего потребительских, хотя выдача кредитов на развитие бизнеса не исключена (однако процент будет более высоким). Процент за кредит зависит от цели. Как правило, самый низкий процент устанавливается на кредиты, выдаваемые на лечение. Оптимальное число вкладчиков составляет 3не более 200 человек, иначе кооператив становится плохо управляемым. Обычно вкладчиков не более 30-40 человек. Все пайщики кооператива должны иметь возможность вернуть кредит Законных средств воздействия на должников мало, однако «отказники» составляют не более 2%. Часть средств кооператива резервируется. |

2. Центральный банк

Банк России (или Центральный Банк РФ) является главным банком страны – «Банк банков». В своей деятельности он руководствуется Конституцией РФ, Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Центральный банк - главный регулирующий орган кредитной системы страны или группы стран.

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

Традиционно перед центральным банком ставится пять основных задач. Центральный банк призван быть:

• эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

• банком банков, т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

• банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золото-валютные резервы;

• главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов);

• органом регулирования экономики денежно-кредитными методами. В ряде стран эти задачи центральных банков закреплены законодательством. Так, монополия на эмиссию национальной денежной единицы дает возможность центральному банку держать под контролем ликвидность кредитных институтов. В Германии же, например, несмотря на то, что в Законе о Немецком федеральном банке не приводится механизм установления верхней границы роста денежной массы, определяются инструменты регулирования уже обращающихся денег.

В качестве банка банков центральный банк предоставляет кредитным институтам возможность рефинансирования. При этом центральный банк вправе по закону ограничить коммерческие банки страны в кредитных средствах. Наиболее распространены два вида операций центрального банка с кредитными институтами: покупка и продажа чеков и векселей (в том числе казначейских); залоговые операции с ценными бумагами, векселями и платежными требованиями.

Важную роль в функционировании банковской системы страны играет характер осуществления надзора центральным банком. Однако в Великобритании на протяжении десятилетий вплоть до 1979 г. контроль за деятельностью второго уровня банковской системы со стороны Банка Англии не был закреплен законодательно и являлся достаточно либеральным. Немецкий федеральный банк способствует проведению надзора специальным федеральным органом банковского контроля. Поскольку последний не располагает необходимой структурой агентств, то он опирается на филиальную сеть центрального банка. Английский национальный банк в отличие от Немецкого федерального банка данную функцию выполняет лишь в ограниченном объеме (банковский контроль передан министерству финансов).

При решении пяти задач центральный банк выполняет три основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

К регулирующей функции относится регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путем сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

С регулирующей функцией тесно связана контролирующая функция. Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или редисконтирования. Контролирующая функция включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относятся разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов и норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща информационно-исследовательская функция, т.е. функция научно-исследовательского, информационно-статистического центра. При этом во многих странах эта функция отмечена в законодательном порядке. Так, Немецкий федеральный банк обязан давать при необходимости рекомендации федеральному правительству, а также снабжать его информацией о развитии кредитной системы.

В законе о национальном банке большое значение отводится информационно-исследовательской функции банка: предполагается, что банк обязан публиковать свои решения в специальном приложении к одной из центральных газет. Например, Австрийский национальный банк наделен значительными правами в плане доступа к информации. Он вправе требовать справки о деятельности отдельных кредитных институтов, предписывать сроки и форму отчетности коммерческих банков. На базе этих данных центральный банк проводит анонимный статистический анализ и при необходимости представляет информацию в высшие инстанции государственной власти и международные организации.

Центральный банк, имея, анализируя и публикуя объективную информацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, может оперативно реагировать на глобальные и локальные экономические процессы. От верности оценки информации зависит выбор направлений денежно-кредитной политики в целом. Принятие решения о дополнительном выпуске денежных средств эмиссионным управлением центрального банка основывается на соответствующем экономическом анализе ситуации в стране, с тем чтобы при необходимости дать рекомендации и скоординировать действия государственных органов.

Информационно-исследовательская функция центрального банка предполагает также консультационную деятельность. В порядке информационного обмена, а также с целью консультаций центральными банками проводятся встречи, конференции, в том числе и на международном уровне. Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решения какой-либо определенной задачи.

Функции Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 г. Центральному банку РФ предписано выполнение следующих функций:

• во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

• монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и организовывать их обращение;

• быть кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организовывать систему рефинансирования;

• устанавливать правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

• устанавливать правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

• проводить государственную регистрацию кредитных организаций, выдавать и отзывать лицензии кредитных организаций, занимающихся их аудитом;

• осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций;

• регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитных организаций в соответствии с федеральными законами;

• выполнять самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для решения основных задач Банка России;

• регулировать прохождение валюты, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определять порядок расчетов с иностранными государствами;

• организовывать и производить валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• принимать участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организовывать составление платежного баланса Российской Федерации;

• в целях осуществления перечисленных функций проводить анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публиковать соответствующие материалы и статистические данные;

• осуществлять иные функции в соответствии с федеральными законами.

Детальный перечень функций Центрального банка Российской Федерации не противоречит международной практике работы центральных банков. Так же как и центральные банки других стран, Центральный банк Российской Федерации, прежде всего, выполняет функцию денежно-кредитного регулирования экономики и эмиссионную функцию.

3. Коммерческий банк

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”. Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала. Они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов

Первый акционерный банк был учрежден в Англии –Английский банк – в 1694 году. Он получил от правительства право выпуска банкнот. В Англии банкиры были выходцами либо из среды золотых дел мастеров, либо купцов

Термин “коммерческий банк” возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали в основном торговлю. Постепенно с развитием промышленного производства возникли операции по кредитованию промышленного цикла. Термин “коммерческий банк” стал означать “деловой” характер банка.

Первым коммерческим банком России стал Петербургский частный коммерческий банк (1864 г.), уставный капитал которого составлял 5 млн. руб. В 1914 году в России насчитывалось около 5О коммерческих банков и около 800 их филиалов.

В настоящее время коммерческие банки представляют собой учреждения, занимающиеся особым видом предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталом, их мобилизацией и распределением. В отличие от ростовщика банкир получает не ссудный процент, а банковскую прибыль.

В Федеральном Законе “О банках и банковской деятельности”, принятом государственной Думой 07.07.1995 г., дается следующее определение банка: “Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц”.

Банки выполняют в рыночном хозяйстве следующие основные функции:

- посредничество в кредите между инвесторами и сберегателями;

- посредничество в платежах;

- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;

- создание кредитных инструментов обращения.

Привлекая капиталы, сбережения населения и другие временно свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, коммерческие банки предоставляют их во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительных денежных ресурсах. Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтересованным сторонам. Вкладчики на вложенные денежные средства в виде депозитов получают доход - проценты. Заемщики получают доступ к финансовым ресурсам на различные сроки, что позволяет им вести деловые операции, приносящие прибыль.

Выступая в качестве финансовых посредников, банки в процессе своей деятельности создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке, или новыми финансовыми инструментами.

В современных условиях по характеру деятельности коммерческие банки подразделяются на специализированные и универсальные.

Специализированные банки включают банки, занимающиеся определенным видом кредитования. К таким банкам в частности относятся инвестиционные, ипотечные, сберегательные и др.

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей народного хозяйства. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей предприятий в основном капитале. Эти банки мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций. Они также играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг - закладных листов, обеспечением которых служат заложенные в банках объекты недвижимости. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев - предприниматели.

Сберегательные банки специализируются на аккумулировании денежных вкладов населения.

Универсальные банки в процессе своей деятельности осуществляют несколько вышеперечисленных операций.

В странах, имеющих развитую кредитную систему, особенностью современной банковской деятельности является выполнение множества банковских операций с широкой клиентурой. Например, крупнейшие коммерческие банки Великобритании используют в своей деятельности около 100 различных видов операций по обслуживанию клиентов, коммерческие банки США – свыше 150 видов операций, банки Японии – около 300 видов.

Коммерческие банки осуществляют свою деятельность в целях получения прибыли. Основными источниками банковской прибыли являются:

- превышение получаемых банками процентов по выдаваемым кредитам над процентами, выплачиваемыми по депозитам;

- проценты и дивиденды от инвестиций в ценные бумаги;

- комиссионные вознаграждения по расчетным, переводным, факторинговым, трастовым и другим комиссионным операциям;

- от биржевых сделок;

- от валютных операций и др.