

## Тема № 10

### БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Банк - учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с действующим законодательством предоставлено право осуществлять аккумуляцию временно свободных денежных средств физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности.

Банки предоставляют кредиты (займы, ссуды), осуществляют денежные расчеты, посредничество во взаимных платежах и расчетах, выпуск (эмиссию) денег, ценных бумаг (банкноты, чеки, векселя) и другие операции.

Кредит – это движение ссудного капитала, форма мобилизации свободных денежных средств организаций, предприятий и доходов населения, которые превращаются из бездействующего в действующий, функционирующий капитал. Различают следующие формы кредита: государственный, банковский, потребительский, международный.

Кредитно-финансовая система – неотъемлемая часть экономики страны, которая является одним из важнейших инструментов ее регулирования. Она призвана решать задачи, имеющие первостепенное значение для развития рыночной экономики, такие, как:

- обеспечение стабильности темпов роста экономики;
- равновесие платежного баланса страны;
- экономическое равновесие.

Совокупность действующих на территории государства банков, их иерархия, взаимосвязь и полномочия образуют банковскую систему государства. Ее состав, структура и принципы формирования регулируются специальным банковским законодательством.

Существуют различные виды банков: центральные (эмиссионные), инвестиционные, коммерческие, специального назначения (ипотечные, сберегательные, потребительского кредита).

Банковская система России имеет двухуровневую структуру. На первом уровне системы находится Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ).

Основные цели деятельности ЦБ РФ:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательской способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

ЦБ РФ выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- регистрирует эмиссии ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач ЦБ РФ;
- осуществляет валютное регулирование;
- организует и осуществляет валютный контроль;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- осуществляет иные функции в соответствии с Федеральным законом «О банке России».

Центральный банк Российской Федерации не может участвовать в капитале кредитных и иных организаций, если это не установлено федеральным законом.

Главная функция Центрального банка (в данном случае – ЦБ РФ) – эмиссия наличных денег (поэтому он является эмиссионным) и регулирование денежного обращения, поддержание стабильности национальной валюты, как на внутреннем рынке, так и по отношению к валютам других стран.

Решение главных задач кредитно-денежной политики (поддержание стабильной покупательной способности национальной валюты, обеспечение эластичной системы платежей и расчетов и темпов роста) Центральный банк осуществляет с помощью трех основных инструментов кредитно-денежной политики;

- дисконтной политики (изменение учетной ставки);
- изменения норм обязательных резервов;
- операций на открытом рынке.

Коммерческие банки, находясь на втором уровне банковской системы, составляют основную часть кредитных ресурсов страны.

Они организуются на акционерной основе юридическими лицами и гражданами и выполняют функции посредников между теми, кто имеет временно свободные деньги, и теми, кто в них нуждается.

Коммерческие банки действуют на основе лицензий, выдаваемых Центральным банком России, в которых фиксируется перечень выполняемых банковских операций.

Одновременно с выдачей лицензии для коммерческих банков устанавливаются нормативы, которые они обязаны соблюдать.

Коммерческие банки различаются по:

- принадлежности и способу формирования уставного капитала (с участием государства, кооперативные, совместные, иностранные);
- отраслевой ориентации;

- территории деятельности (региональные, республиканские);
- видам совершаемых операций (универсальные, специализированные).

Коммерческие банки – наиболее универсальный тип банков.

Важнейшие функции коммерческих банков: аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений; организация и осуществление расчетов между предприятиями; учет векселей и операции с ними; операции с ценными бумагами; хранение финансовых и материальных ценностей; управление имуществом клиентов по доверенности (трастовые операции); кредитование предприятий, организаций и населения.

Помимо выполнения этих функций коммерческие банки занимаются факторингом и финансовым лизингом.

Сберегательный банк России специализируется на обслуживании широких слоев населения. Аккумулируя свободные денежные средства граждан, оказывает кредитные, расчетные и иные услуги, выдавая потребительские кредиты, банковские ссуды и т.д.

Инвестиционные банки занимаются главным образом эмиссионно-учредительными операциями. Они организуют выпуск и размещение ценных бумаг (акций различных компаний) и их вторичное обращение.

Ипотечные банки – учреждения, специализирующиеся на выдаче долгосрочного кредита (ссуд) под залог недвижимости: земли, сооружений и других построек. Ссуды выдаются на жилищное и производственное строительство. Осуществляют эти банки и выпуск ипотечных облигаций.

Операции коммерческих банков делятся на активные и пассивные. Пассивные операции банков – это операции по формированию «пассивов» за счет источников средств, ресурсов банка. Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственного капитала и приравненных к нему ресурсов и привлеченных средств.

Активные операции коммерческих банков (с целью прибыльного использования привлеченных средств) можно разделить на четыре группы:

- кредитные операции (или ссуды);
- инвестиции в ценные бумаги;
- кассовые операции;
- посреднические и доверительные операции.

Важнейшим направлением активных операций является кредитование. Предоставляются кредиты под залог материальных ценностей или без обеспечения (бланковые кредиты), в форме выдачи ссуд под различное обеспечение, учета векселей, покупки банками ценных бумаг.

Функции банковского кредита: перераспределение денежных средств кредитными деньгами (банкнотами) и кредитными операциями.

Основными принципами банковского кредита являются возмездность и возвратность в определенный срок.

По срокам погашения банковский кредит подразделяется на краткосрочный (до года), среднесрочный (от 1 до 3 лет) и долгосрочный (свыше 3 лет). Среднесрочный и долгосрочный кредиты обслуживают движение основных фондов, а

также используются на новое строительство, расширение, техническое перевооружение и реконструкцию уже действующих производств и объектов.

Краткосрочный кредит обслуживает кругооборот оборотных средств и классифицируется:

- по экономическому характеру объектов кредитования:

- а) под товарно-материальные ценности;
- б) под затраты;
- в) расчетные;
- г) платежный банковский кредит;
- д) на распределительные операции;

- в зависимости от степени концентрации объекта кредитования:

- а) по укрупненному объекту;
- б) по частному объекту.

Для подрядных строительных организаций укрупненный объект представляет собой совокупность материальных запасов и производственных затрат. Предоставление данного вида кредита направлено на снижение запасов материальных ценностей, ускорение их оборачиваемости. При таком порядке кредитования устранена многообъектность, нормируемые запасы и затраты представлены в качестве единого объекта кредитования.

К кредитованию принимаются материальные запасы и производственные затраты, потребность в которых вытекает из планов производства строительно-монтажных работ:

- в зависимости от характера разграничения оборотных средств на собственные и заемные:

- а) ссуды сверх норматива собственных оборотных средств;
- б) кредиты для оплаты ценностей под разрыв в платежном обороте;

- по срокам погашения:

- а) срочные;
- б) отсроченные;
- в) просроченные;

- по источникам погашения:

- а) за счет средств заемщика;
- б) за счет средств гаранта;
- в) за счет новых кредитов;

- по связи с принципом обеспечения:

- а) с прямым обеспечением;
- б) с косвенным обеспечением;
- в) с повышенной процентной ставкой;
- г) с пониженной ставкой;
- д) беспроцентные.

Кругооборот средств организаций в процессе производства продукции, работ и услуг нередко сопровождается такой ситуацией, когда возникает недостаток финансовых ресурсов и покупатель (предприятие, строительная организация) не может рассчитаться с поставщиками ресурсов. В этом случае может использоваться коммерческий кредит, представляющий собой форму отсрочки платежа.

Кредитным документом при осуществлении коммерческого кредита является вексель, выдаваемый должником поставщику.

Специальной формой кредита является ипотечный кредит (кредит под залог недвижимости). Первая программа ипотечного кредитования была разработана акционерным обществом «Корпорация «Жилищная инициатива» совместно со Сбербанком России и Госстрахом России.

Программа предусматривает несколько схем ипотечного кредитования жилищного строительства, в том числе:

- схема «Форвард - кредитинвест» рассчитана на коммерческих застройщиков (юридических лиц), осуществляющих строительство жилья с целью дальнейшей продажи состоятельным клиентам, включая коммерческие структуры;

- схема «Ретрокредитинвест» предназначена для граждан, желающих улучшить свои жилищные условия. Кредит выдается под залог существующей квартиры если ее рыночная стоимость выше затрат по строительству новой;

- схема «Комбинвест» ориентирована на граждан, желающих улучшить жилищные условия, когда стоимость строительства нового жилья выше, чем рыночная стоимость имеющегося, под которое будет выдан ипотечный кредит, с условием, что разность в стоимости может быть покрыта дотациями муниципалитета или предприятия, на котором работает заемщик средств;

- схема «Фьючерсинвест» предназначена для граждан, которые не желают закладывать свою недвижимость.

По этой схеме возможны два варианта:

- вариант I - квартира продается с аукциона с условием отсрочки выселения до окончания строительства нового жилья. Бывший собственник самостоятельно вкладывает вырученные от продажи квартиры деньги в строительство недвижимости, принимая на себя финансовый риск и оплачивая счета и застройщика;

- вариант II - собственник квартиры поручает инвестору - застройщику продажу старого жилья и строительство нового, перекладывая при этом на него все финансовые риски нестабильности окончательной цены нового строительства.

В настоящее время ипотечные банки практикуют и другие схемы кредитования.

За предоставление кредита кредиторы (банки) взимают плату в виде процентов, называемую процентной ставкой, которая является основой их хозрасчета. Величина кредитной (процентной) ставки зависит от соотношения спроса и предложения на денежном рынке, а также степени риска, который несет кредитор, ссужая определенную денежную сумму дебитору (должнику), так как в каждой кредитной сделке есть опасность того, что ссуда не будет погашена в срок. Размер процентной ставки связан не только со степенью риска, необходимо учитывать и то, что в современных условиях величина ставки выступает объектом государственного регулирования, которое осуществляется посредством учетной политики Центрального банка. Поэтому базисными для всей системы процентных ставок коммерческих, инвестиционных и других банков являются учетный процент Центрального банка, ставка по казначейским векселям, межбанковские ставки по односторонним ссудам, изменение которых зависит от состояния экономики страны, темпов инфляции, направлений денежно-кредитной политики государства.