

СИСТЕМА БАНКОВ , ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .

Банковская система представляет собой организованную совокупность банков страны, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом.

Все банковские системы принято делить на виды. По степени централизации управления и характеру взаимодействия банковских организаций они бывают централизованными (административными) и рыночными. Централизованные банковские системы существуют в условиях командно-административной экономики и характеризуются государственной монополией на банковское дело.

По сути, в такой ситуации в стране функционирует один или несколько государственных банков с множеством отделений на местах. Рыночная банковская система основана на различных формах собственности на банки. Она предполагает функционирование множества банков, различающихся организационной формой, спецификой операций и т.д. За банковской деятельностью осуществляется надзор, ее регулирование происходит преимущественно экономическими методами.

Система банков

Кроме того, в зависимости от соподчиненности элементов, банковские системы делят на одноуровневые и двухуровневые. Одноуровневая банковская система функционирует, если входящие в нее банки находятся на одной иерархической ступени, и между ними не существует разделений функций и отношений соподчинения. Такая система была характерна, например, для исторического этапа развития, когда в странах еще не существовало центральных банков и действовали только коммерческие, которые выполняли все банковские функции, в том числе и эмиссионную. Двухуровневая банковская система существует в настоящее время в большинстве стран мира. Она включает центральный банк, который образует первый, верхний уровень системы, и коммерческие (деловые) банки, составляющие второй, нижний уровень.

Современная банковская система России является рыночной и состоит из двух блоков – Центрального банка РФ и коммерческих банков.

Понятие и виды

▣ Центробанк России – центральный банк государства



Центральный банк РФ (Банк России) является центральным банком страны. Он подотчетен Государственной Думе Российской Федерации, которая назначает его Председателя, по представлению Президента России, и независим от исполнительных и распорядительных органов государственной власти. Основные его задачи – это:

- обеспечение устойчивости национальной денежной единицы;
- организация денежного обращения, расчетов и валютных отношений;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков путем определения правил деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением;
- содействие развитию экономики, созданию единого рынка страны и его интеграции в мировую экономику.

Центральный банк России регулирует деятельность коммерческих банков в целях создания общих условий для их функционирования и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции. В текущую деятельность коммерческих банков Центральный банк не вмешивается. Регулирующие и контрольные функции Центробанка направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы. С этой целью он определяет порядок формирования банками фондов, предназначенных для покрытия возможных убытков, а также устанавливает для них ряд экономических нормативов, среди которых: минимальный размер уставного капитала; показатели ликвидности баланса; размер обязательных резервов, размещаемых в Центробанке РФ и т.д.

Понятие и Виды

■ Коммерческие банки в России



Создание и функционирование коммерческих банков в РФ основывается на Законе «О банках и банковской деятельности в РФ». В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, то есть совершают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям относят предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т. д.

Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство – по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Банки в России могут создаваться на основе любой формы собственности: частной, коллективной, акционерной, смешанной, государственной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Такие банки могут быть совместными (их уставной капитал формируется за счет средств резидентов и нерезидентов) и иностранными (уставной капитал формируется исключительно за счет средств нерезидентов).

Современное состояние российской банковской системы

В последние годы российская банковская система интенсивно развивается, и в этом развитии наметились положительные тенденции. Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.).

Тем не менее, по всем показателям банковская система России значительно отстает от развитых стран. Несмотря на высокий рост, объем выдаваемых кредитов не соответствует задачам экономического роста, стоящим перед страной. В структуре источников финансирования капиталовложений российских предприятий доля банковских кредитов остается по сравнению с развитыми странами незначительной – всего 8-10 % (США – 40 %, ЕС в среднем – 42-45 %, Япония – 65 %). Большая часть населения не включена в систему банковского обслуживания. По данным статистики, в России банковские счета имеют только 25 % россиян, в то время как в западноевропейских странах – все взрослое население. Меньше 10 % населения пользуются пластиковыми картами, когда в развитых странах на каждого жителя приходится 1-2 карты.

Острым является вопрос насыщения банковскими услугами регионов, потому как потребительское кредитование, ипотека, банковские карты популярны только в крупных городах.

Среди причин низкого уровня развития банковской системы экономистами называются следующие:

1. Вследствие того, что экономический рост в России поддерживается главным образом за счет энергосырьевого экспорта, государство не уделяет должного внимания развитию банковской сферы. До сих пор не сформулирована четкая модель построения необходимой государственной банковской системы, не созданы необходимые условия для ее развития.
2. Российская банковская система не является инвестиционно привлекательной сферой, ее капитализация находится на недопустимо низком уровне.
3. Низкий уровень монетизации экономики, что тормозит ее развитие и развитие страны в целом.
4. Недостаточная развитость инфраструктуры оказания банковских услуг.
5. Значительный удельный вес налично-денежного обращения и финансовых потоков государства, которые проходят вне банковской системы.
6. Отсутствие адекватной защиты со стороны государства коммерческих банков, которые являются центральным элементом всей кредитной системы страны и т.д.