

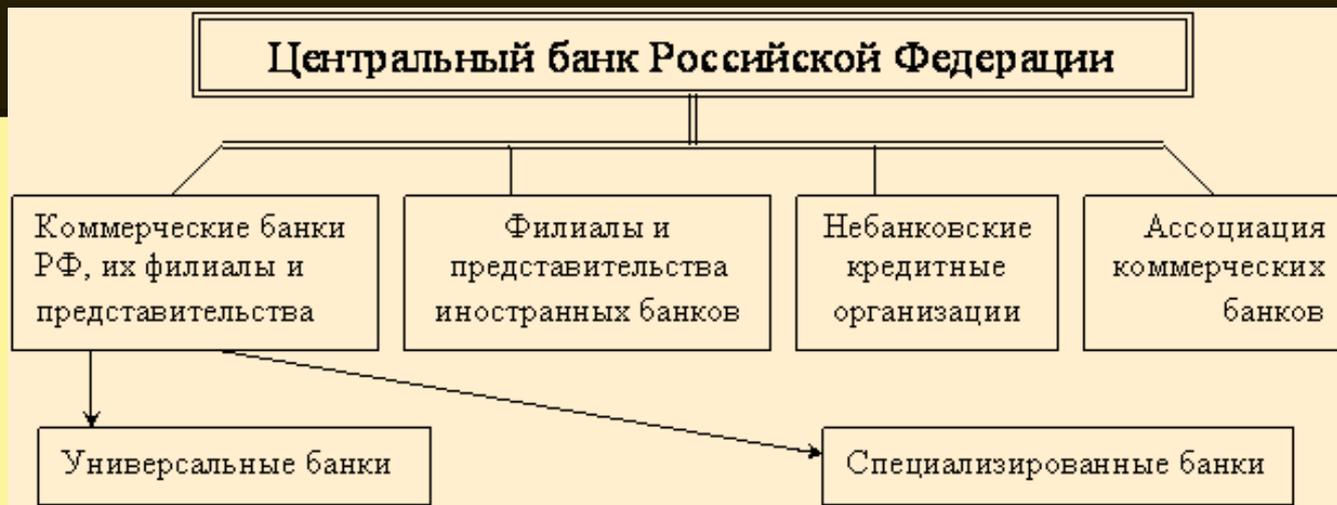
ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Петрова Маргарита
Куркина Анна



- Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

- В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании)



- ⦿ Международная практика знает несколько типов банковских систем:

распределительную централизованную банковскую систему;

рыночную банковскую систему;

банковскую систему переходного периода.

- Распределительная (централизованная) банковская система: государство — единственный собственник, монополия государства на формирование банков, одноуровневая банковская система, политика единого банка, государство отвечает по обязательствам банков, банки подчиняются правительству и зависят от его оперативной деятельности, кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке, руководитель банка назначается центральной или местной властью вышестоящими органами управления.

⊙ В противоположность распределительной (планово-административной) системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банковскую деятельность. Для банковской системы в условиях рынка характерна банковская конкуренция. Эмиссионные и кредитные функции разделены между собой. Эмиссия денег сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки — коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Коммерческие банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам коммерческих банков.

◎ Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими элементами и, прежде всего, с банковской инфраструктурой. К элементам банковской инфраструктуры относятся:

законодательные нормы (определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций);

внутренние правила совершения операций (обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов в целом, методическое обеспечение);

построение учёта, отчётности, аналитической базы (компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем);

структура аппарата управления банком.

◎ Современные банки идут на активное привлечение клиентов с помощью развитой системы депозитов. Смысл здесь состоит в том, что процентная ставка для постоянных клиентов банка по депозиту может быть повышена существенно выше инфляционного барьера. Однако для повышения процентной ставки необходимо использовать долгосрочный вариант депозита. К примеру, при вложении 100 тысяч рублей на полгода процентная ставка может составить около 6% годовых, а вот на два года - уже около 11%. Разница весьма существенна.

◎

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

- ◎ *В 18, начале XX веков, вплоть до проведения кредитной реформы 1930-32 гг, Россия имела развитую банковскую систему.*

Результатом проведения кредитной реформы 30-32гг явилось построение кредитной системы распределительного типа. В нашей стране сложилась монобанковская система, состоящая из государственных банков.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

- До проведения банковской реформы 1987 - 90 гг., в бывшем СССР, как и в некоторых других странах восточной Европы была следующая банковская структура: центральный гос. банк с широкими функциями - эмиссионный центр, главный государственный кредитный, расчетный кассовый институт страны; гос. банк, обслуживающий сферу капитального строительства; банк для внешней торговли. Отличительными чертами банковских социалистических систем были: концентрация банковского дела в немногих кредитных учреждениях, централизация управления банками на основе планомерной организации кредита, расчетов, государственной валютной монополии.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

- Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения центрального Банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из деловых различных банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставления им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые депозитные валютные операции и др.).

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

- Банковская система находится в стадии переходной системы: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще не достаточно развито. Известно, что та или иная система, так или иначе происходит из предшествующей, поэтому содержит "родимые пятна" прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в условиях России еще наполнена рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

- Страны, в которых контроль осуществляется центральным банком - Австралия, Исландия, Ирландия, Италия, Португалия.
- Страны, в которых контроль выполняется не центральным банком, а другими органами - Канада, Дания, Швеция, Норвегия.
- Страны, в которых контроль производится центральным банком совместно с другими органами - Швейцария, Франция, Германия, США.

