

Элементами банковской системы являются: банки и небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство. Банки и небанковские кредитные организации являются основными элементами банковской системы, так как они непосредственно осуществляют банковские операции и оказывают банковские услуги. Они могут иметь различные права и обязанности и, соответственно, осуществлять операции и оказывать услуги только в пределах разрешенных полномочий, что образует структуру и, в рамках единой структуры, различные уровни банковской системы.

Блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств. Банковская система обладает следующими признаками:

1. Она не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. Она включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям.
2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее элементами и отношениями, складывающимися между ними.
3. Взаимозаменяемость частей системы. Ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной — появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и оказывать банковские услуги.
4. Система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Внутри нее постоянно возникают новые связи.
5. Банковская система является системой «закрытого» типа. Так как, несмотря на обмен информацией между банками, существует банковская тайна. По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.
6. Обладает характером саморегулирующейся, т. е. саморегулируемой системой. Изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к автоматическому изменению банковской политики.
7. Банковская система является управляемой. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти. Коммерческие банки работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов.

СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. В большинстве стран с

рыночной экономикой существует двухуровневая структура, которая предполагает наличие как горизонтальных, так и вертикальных взаимосвязей между банками.

Необходимость создания двухуровневой банковской системы обусловлена противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня — коммерческими банками. С другой стороны, этим отношениям необходимо определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого, института в виде центрального банка. Создание центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

Структура банковской системы сводится к распределению всех банковских и кредитных учреждений в иерархическом порядке. В ней выделяется центральное звено и низовые функциональные органы.

На высшем уровне иерархии находится Центральный банк РФ, самой важной функцией которого является проведение денежно-кредитной и валютной политики правительства для достижения общегосударственных экономических целей. Банк выступает посредником между правительством и финансовыми рынками.

На низовом уровне банковской иерархии находятся коммерческие и специализированные банки. Они занимаются аккумуляцией свободных денежных ресурсов в форме депозитов (вкладов), ведением текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими хозяйственными субъектами, являющимися их клиентами.

Структура банковской системы имеет также подразделение по секторам, которые включают аналогичные по функциям институты. К примеру, банки потребительского кредита, земельные банки, сектор лизинговых институтов и другие. Главной целью такого деления является установление регулирующих процедур в зависимости от особенностей операций институтов определенного сектора.

Классификация видов банковской системы на основе выделения ее различных уровней в современной экономической литературе является предметом дискуссий. Причиной этого является смешение понятий банковской и кредитной систем. Исходя из общепринятого критерия соподчиненности банков, можно выделить лишь один или два уровня банковской системы, при этом второй уровень в зависимости от особенностей страны может иметь достаточно сложную структуру, включать несколько групп банков с ярко выраженной спецификой деятельности.

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, первый уровень которой представлен Банком России, а второй — коммерческими банками. Система сама по себе не нова — в России она была создана по образу банковской системы Англии.

Основные принципы организации банковской системы, закрепленные в законодательстве Российской Федерации, предполагают не только наличие двух уровней, но и принцип универсальности банков.

Если взглянуть на структуру банковской системы, то кредитные организации, представленные на втором уровне системы, могут быть разделены на 3 категории:

- банки;
 - небанковские кредитные организации;
 - филиалы представительств иностранных банков.
- Все банковские структуры могут также быть представлены следующими разновидностями:

- частные банки;
- банки с государственным участием;
- банки с участием иностранного капитала.

Небанковские кредитные организации можно разделить на:

- небанковские кредитно-депозитные организации;
- расчетные небанковские кредитные организации;
- небанковские кредитные организации инкассации.

Суть принципа универсальности структуры банковской системы состоит в предоставлении всем коммерческим банкам на территории страны универсальных функциональных возможностей, а именно разрешение на осуществление долгосрочных инвестиционных или краткосрочных коммерческих операций, разрешенных законодательством или предусмотренных банковскими лицензиями. При этом как такового разграничения банков по видам совершаемых операций в законодательстве не предусмотрено.

В условиях современного общества банковская система России постоянно развивается и изменяется, усложняется ее структура. Это обусловлено развитием финансовых и товарных рынков, появлением новых инструментов и методов обслуживания клиентов, новых видов финансово-кредитных учреждений.

ТИПЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Международная практика знает несколько типов банковских систем:

- распределительную централизованную;
- рыночную;
- систему переходного периода.

Распределительная (централизованная) банковская система существует в условиях командно-административной экономики и характеризуется государственной монополией на банковское дело. В стране функционирует один или несколько государственных банков с множеством отделений на местах. 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. Банковская деятельность регулируется нормативно-правовыми документами.

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.

Централизованная банковская система была построена в СССР и во многих других социалистических странах. В СССР она складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Госбанк СССР помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства (предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и долгосрочных — сельскому хозяйству). Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Сберегательные кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли оплату коммунальных и других услуг.

Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты выполняли зачастую роль второго бюджета. В этих условиях не использовался эффективный потенциал кредитного механизма, не было возможности проводить активную денежно-кредитную политику теми инструментами, которые известны в странах с рыночной экономикой.

Основные функции банковской системы:

- обеспечивать функционирование и развитие экономики путем предоставления банковских кредитов и организации системы расчетов;
- посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- аккумуляция временно свободных ресурсов в стране;
- кредитование производства, обращения товаров и потребностей физических лиц.

Банковская система является главным звеном финансово-кредитной системы государства, так как на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота страны.

Банковская система России постоянно и достаточно успешно выполняет свои функции, обеспечивая расчеты между всеми звеньями экономики, перераспределяя временно свободные средства.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов. Из них можно выделить следующие:

- степень зрелости товарно-денежных отношений;
- общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
- законодательные основы и акты;
- общее представление о сущности и роли банка в экономике.

На развитие банковской системы влияет развитие национальных рынков международной торговли. Спрос на банковские услуги расширяется по мере увеличения производства, масштабов обмена между товаропроизводителями.

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает и характер ее деятельности. На ее состоянии и текущем развитии отражаются также и политические факторы. Здесь, прежде всего, оказывается важной общая политическая направленность государства.

При общем поступательном развитии банковского хозяйства оно может в то же время сдерживаться войнами, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества. Негативное влияние на банковскую систему также оказывают и затяжные экономические кризисы.

Большое влияние на развитие банковской системы оказывает законодательная база страны. В некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами, вкладывать свои капиталы в капиталы предприятий. В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием.

Заметным фактором, определяющим развитие банковской системы, является межбанковская конкуренция. Наличие достаточно большого числа самостоятельных банков в стране и ее отдельных регионах создает определенную среду, в которой они вынуждены вступать в борьбу за клиента, улучшать качество обслуживания, расширять услуги, предлагать рынку новые продукты.

Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на банковскую прибыль, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров и др. В странах с переходной экономикой зачастую именно эти факторы не позволяют банкам делать более широкие шаги в своем развитии.

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, различные виды кредитования.

Однако, 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. 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. Небольшая часть населения пользуются пластиковыми картами, когда в развитых странах на каждого жителя приходится 1 - 2 карты.