МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Банковская система Российской Федерации и тенденции ее развития.**

Работу выполнила Батц Л. А.

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление 38.03.01 ‒ Экономика

Научный руководитель

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Чистякова М.В.

(подпись, дата)

Нормоконтролер

преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Чистякова М.В.

(подпись, дата)

Краснодар 2016

В своей работе, используя рекомендуемую литературу и последние периодические публикации, я попытаюсь показать сущность банка с разных общественных позиций, типы банков, банковскую систему России, проблемы, существующие на сегодняшний день у банков, возможные пути их решения, тенденции развития банковской системы в России.

Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. В связи с образованием в 1991 г. Российской Федерации, как самостоятельного го­сударства в России стала формироваться новая структура банковской системы. В на­стоящее время она складывается из следующих двух уровней: 1-й уровень - Централь­ный банк Российской Федерации, 2-й уровень - коммерческие банки и другие финан­сово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Таким образом, банковская система включает Банк России, банки, филиалы и представительст­ва иностранных банков, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и холдинги.

Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Актуальность данной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующими снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами. Еще одним неотъемлемым элементом рыночной экономики, которая все более и более проникает во все сферы нашей хозяйственной жизни, являются расчетные и кредитные правоотношения, составляющие значительный объем отношений между предпринимателями — физическими и юридическими лицами. При этом ведущей формой кредитных отношений в рыночной экономике является банковский кредит, который в качестве экономической категории выступает одним из способов движения ссудного капитала.

Цель данной работы заключается в рассмотрении банковской системы, функций центрального банка и кредитных банков и особенности развития банковского сектора в России. Определение ее места и роли в механизме регулирования рыночной экономики, выявление основных направлений ее развития и анализ функционирования банковской системы на региональном уровне.

В соответствии с поставленной целью курсовой работы рассматриваются следующие задачи:

-показать основные этапы формирования кредитно-банковской системы в России;

-выявить основные принципы организации и определить функции банковской системы;

-изучить мировой опыт банковского обслуживания с тем, чтобы выяснить возможность и специфику его применения в России;

-рассмотреть новые формы банковского обслуживания с точки зрения эффективности их применения, как для потребителей этих услуг, так и для самих банков;

-анализ функционирования банковской системы на региональном уровне, разработка дальнейших тенденций ее развития и рекомендаций по решению этих проблем.

Поставленные задачи были выполнены путем анализа экономической литературы и журналов, посвященных экономической тематике.

В качестве объекта банковских правоотношений, как правило, является разнообразные материальные (например, денежные средства) и нематериальные блага (например, публичный правопорядок в сфере банковской деятельности, устойчивость банковской системы и т. д.

Предметом выступают **банковские права,** составляющие общественные отношения в сфере банковской деятельности *(банковские правоотношения).*

**1.Банковская система: ее функции, механизм функционирования, структура.**

**1.1 Сущность и основные функции банков**

Банки — непременный атрибут товарно-денежного хозяйства. Исторически они шли «рука об руку»: начало обращения денежной формы стоимости можно считать и началом банковского дела, а степень зрелости, развития банковской деятельности всегда так или иначе соответствовала степени развитости товарно-денежных связей в экономике.

Банки возникли не вдруг на какую-то конкретную историческую дату. Элементы развития банковской деятельности в той или иной мере отмечаются в Италии, Греции, Египте и других странах задолго до новой эры. Первоначально банковские операции сводились к покупке, продаже и размену монет, учету обязательств до наступления срока, управлению клиентскими имениями, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям, советам по составлению актов и др. Позднее кредиторы начинают по распоряжению своих клиентов выполнять расчеты и другие операции. Банки, таким образом,—следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам. Можно утверждать, что банк—это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в совокупности концентрируются в едином центре. Считается, что начало банковской деятельности в России было положено в первой половине XVIII в.

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.

Сущность банка полнее раскрывают его функции.

Первой и основной функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. При этом необходимо учитывать ряд особенностей такой аккумуляции. Дело в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы остается у первоначального кредитора (клиентов банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение — лицензия.

Вторая функция банка — функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов; Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Третья функция банка *—* посредническая функция. Под ней понимается деятельность банка как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Однако это — не примитивная, элементарная посредническая деятельность. Банк может по крупицам аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права увеличивать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный, прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

### 1.2 Понятие банковской системы.

Если в стране в достаточном количестве имеются действующие банки, кредитные учреждения, а также все те экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции, то можно говорить о наличии банковской системы. Помимо них, в банковскую систему входят также специализированные организации, не осуществляющие банковских операций, но обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и информацией, специалистами и т. д. При этом банки и кредитные учреждения в разнообразных формах и регулярно взаимодействуют со своими клиентами—субъектами экономики, с центральным банком, другими органами государственной власти и управления, друг с другом и со вспомогательными организациями.

Считается, что в рыночно развитых странах - Великобритании, Швейцарии, Японии, Германии, США и др.—банковские системы возникли и созрели давно, находясь в разные периоды ближе или дальше от своего идеального состояния.

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему—экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.

В жизни банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системой, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Действующие в стране банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию.

Одноуровневый вариант может быть реальным, когда в стране еще нет центрального банка либо есть только одни центральные банки. В этом случае говорить о банковской системе еще рано. Банковская система как элемент цивилизованной рыночной экономики может быть только двухуровневой. Один уровень, или ярус, первый, верхний,— это центральный банк. Другой уровень, или ярус, второй, нижний, базовый,—коммерческие банки и кредитные учреждения. При этом центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Особое место и .роль центрального, банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

Необходимость создания двухуровневой системы банков 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.

В разных странах на центральный банк могут возлагаться различные функции, однако он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства. Центральный банк — это прежде всего посредник, осуществляющий связь между государством и остальной экономикой через банки.

## 1.3 Роль и функции центрального банка в банковской системе.

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах эти банки называются по-разному: государственные, народные, эмиссионные, резервные — Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др. Центральные банки возникли как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот.

В конце XIX—начале XX в. В большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться центральным эмиссионным, а затем просто центральным банком. В самом названии отражается роль банка в кредитной системе любой страны: центральный банк становится центром кредитной системы. Создание центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации капитала, переходом к единым национальным денежным системам. Первичная обязанность центрального банка в рыночной экономике—защищать стоимость и покупательную способность денег и помогать нормальному функционированию финансовых рынков.

Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства в целом. При этом; центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот, является банком банков, банкиром правительства, проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

За центральным банком как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия в отношении банкнот, т.е. общенациональных кредитных денег. Следует отметить, что в промышленно развитых странах банкноты составляют незначительную часть денежной массы, поэтому функция эмиссионной монополии ЦБ в таких странах несколько снижена. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение банкнотной эмиссии.

Центральный банк не имеет дела непосредственно с предпринимателями и населением. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, выступающие как бы в роли посредников между экономикой и центральным банком. Последний хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы. Эти резервы исторически помещались коммерческими банками в центральный банк в качестве гарантийного фонда для погашения депозитов.

Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, центральный банк оказывает им кредитную поддержку. Для коммерческих банков он является кредитором последней инстанции, т.е. кредитором на крайний случай. Обычно его кредиты предоставляются банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и потому банки обращаются за поддержкой к центральному банку только в случае отсутствия иной возможности получить кредит.

Центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства центральный банк выступает его кассиром и кредитором, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. Центральный банк, как правило, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерства финансов) в центральном банке, с которого покрываются правительственные расходы.

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов многих стран усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом. Под управлением государственным долгом понимаются операции центрального банка по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним. При этом центральный банк использует различные методы управления государственным долгом: покупает или продает государственные .обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, различными способами повышает привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

Центральный банк от имени правительства регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк представляет свою страну в международных валютно-кредитных организациях.

Необходимо подчеркнуть, что все функции центрального банка взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк создает тем самым кредитные орудия обращения. Осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, он воздействует на уровень ссудного процента. Перечисленные функции центрального банка создают реальные предпосылки для выполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора является на современном этапе важнейшей функцией центрального банка.

## 2. Функции ЦБ РФ и кредитных банков.

### 2.1 Функции ЦБ РФ (Банка России)

Центральный банк РФ – это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики.

Местонахождение центральных органов ЦБ РФ – г. Москва.

Банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская система РФ:

Первый уровень – Центральный банк РФ (Банк России)

Второй уровень:

* филиалы и представительства иностранных банков;
* кредитные организации;
* банковские кредитные организации:
* коммерческие банки;
* небанковские кредитные организации:
* брокерские и дилерские фирмы;
* инвестиционные и финансовые компании;
* пенсионные фонды;
* кредитные союзы;
* кассы взаимопомощи, ломбарды, благотворительные фонды;
* лизинговые и страховые компании.

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Деятельность Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно кредитной системой Российской Федерации, а с другой он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Банк России не контролирует деятельность хозяйствующих субъектов (банков) и иных кредитных организаций непосредственно, ЦБ РФ принимает необходимые меры по защите интересов вкладчиков.

Для обеспечения стабильности банковской системы в целом ЦБ РФ создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций. Данные отчисления осуществляются на условиях и в порядке, которые определяет Банк России.

Банк России независим в пределах выполнения своих полномочий, поэтому федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность. В противном случае Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

Он имеет право обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.

Банк России имеет двойственную правовую природу: с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, а с другой — юридическим лицом и может совершать гражданско-правовые сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, с государством в лице Правительства РФ.

Банк России имеет право представлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение печными бумагами и другими активами, если иное не установлено законом о федеральном бюджете:

* российским кредитным организациям;
* иностранным кредитным организациям;
* Правительству РФ.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ Банк России обслуживает счета бюджетов и осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.

Целями деятельности Банка России как органа управления кредитно-денежной системы являются:

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

В соответствии с целями, поставленными перед Центральным банкомРФ, его основными задачами являются следующие:

* активное участие в разработке денежно-кредитной и финансово-бюджетной' политики ПравительстваРФ;
* всемерное сдерживание инфляционных процессов в стране;
* сокращение бюджетного дефицита, поддержание стабильного денежного обращения;
* обеспечение устойчивости курса рубля как государственной валюты;
* обеспечение государственного фонда валютных резервов;
* расширение кредитования коммерческих банков, в основном за счет ресурсов эмиссионного фонда:
* расширение возможностей неэмиссионного кредитования и покрытия бюджетного дефицита на разных уровнях системы
* властей;
* максимальное использование методов денежно-кредитного управления банковской системой.

Исходя из поставленных целей и задач Банк России выполняет следующиефункции**:**

* во взаимодействии с Правительством РФ 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 их аудитом;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
* осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;
* определяет порядок расчетов с иностранными государствами;
* организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки;
* участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организации составления платежного баланса России:

Для реализации своих функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов РФ и министр экономики Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России выполняет функцию «банка банков» и является органомбанковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и установленных им нормативных актов.

Главная цель банковского регулирования и надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, в защите интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции Банк России осуществляет как непосредственно, так и через создаваемый при нем орган банковского надзора. Регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними ЦБ РФ осуществляет по следующим направлениям:

* регламентация обязательных экономических нормативов для кредитных организаций; определение лимитов открытой валютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;
* открытие корреспондентских счетов, депонирование на спецсчетах обязательных резервов кредитных организаций, принятие их свободных средств в депозит по фиксированной ставке;
* кредитование кредитных организаций:
* управление ликвидностью банковской системы путем покупки и продажи банкам государственных ценных бумаг;

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ РФ рефинансирует банки путем представления им краткосрочных кредитов по учетной ставке Банка России и определяет условия предоставления кредитов под залог различных активов регистрация эмиссии ценных бумаг кредитных организаций;

* установление правил проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций;
* регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций (осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций, подобный контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензий на право совершения банковских операций в рублях и в иностранной валюте);
* надзор за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, проверка деятельности кредитных организаций.

Таким образом, для кредитных организаций Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает для них обязательные экономические нормативы: минимальный размер уставного капитала, минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России, и т.д.

В этих полномочиях Банка России проявляются его координирующие и контрольные функции за деятельностью кредитных организаций. На местах эти полномочия осуществляются через главные территориальные управления Банка России, являющиеся его филиалами.

Банк России в соответствии-с законодательством является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность.

Взаимодействуя с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами. Банк России консультирует их по наиболее важным вопросам нормативного характера. Кроме того, он рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России не имеет права**:**

* осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в ст. 47 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
* приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 7 и 8 указанного Федерального закона;
* осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;
* заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской .Федерации (Банке России)» пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение
* может быть сделано по решению Сената директоров. Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской. Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона. Закон о ликвидации Банка России определяет и порядок использования его имущества.

### 2.2 Деятельность коммерческих банков.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют деловую часть кредитных ресурсов. Современные коммерческие банки - это банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Они организуются на паевых (акционерных) началах и по форме собственности делятся на государственные, акционерные, кооперативные. Однако независимо от форм собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Основными функциями коммерческих банков являются:

* мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
* кредитование предприятий, государства и населения;
* выпуск кредитных денег**;**
* расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных - денежных средств и превращая их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в фирме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процентов или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для. предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку недвижимости и потребительских товаров. В конечном счете сбережения с помощью банков превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий государства и населения. За счет кредитов банков осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивая расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту уровня их жизни. Поскольку государственные расходы часто не покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Влияние банков на экономику, как видим, чрезвычайно высоко. Предоставляя кредиты, банки помогают народному хозяйству в его развитии. Однако на переходных этапах общественного развития, при переходе от одного общественного строя к другому, от одной системы хозяйствования - к другой экономическое поведение банков проявляет себя не столь прямолинейно, а в более сложной форме.

Коммерческие банки большинства -западных стран выполняют сейчас различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов — от малого вкладчика до крупной компании. Крупные банки осуществляют для своих клиентов до 300 видов операций и услуг. К ним относятся: ведение депозитных счетов, выдача разнообразных кредитов, покупка-продажа ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др. Благодаря этому коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически со всеми звеньями воспроизводственного процесса.

## 3. Особенности построения банковской системы в России.

До проведения банковской реформы 1987—1990 гг. в бывшем СССР утверждалась в основном следующая структура банковской системы: центральный государственный банк с широкими функциями (эмиссионный центр, главный государственный кредитный, расчетный и кассовый инструмент страны); государственный банк, обслуживающий сферу капитального строительства; банк для внешней торговли.

Характерными чертами банковской системы страны были: концентрация банковского дела в немногих кредитных учреждениях, централизация управления банками на основе планомерной организации : кредита, расчетов, государственной валютной монополии. Центральные государственные банки выступали в качестве универсальных кредитных институтов, которые выполняли большинство функций, присущих различным звеньям банковской системы экономически развитых стран. Курс на жесткую централизацию, концентрацию экономической власти, соответствующий общей направленности хозяйственного механизма, естественно, породил монобанковскую систему, основанную на функционировании только одного банка и нескольких соподчиненных банков. Принятая в 1990 концепция разрушения .монополизма, децентрализации управления экономикой потребовала иной' схемы банковской системы, основанной на деятельности нескольких самостоятельных банков. Именно такая схема принята в мировой, западной практике, где наряду с центральным банком действуют многочисленные частные и государственные кредитные институты. Банковская система, состоящая, с одной стороны, из центрального эмиссионного банка (банка банков), не обслуживающего клиентов (за исключением других банков), и с другой стороны, деловых (коммерческих) банков, кредитующих предприятия, организации и население, характерна для всех развитых стран с рыночной экономикой. Данная практика соответствует задачам создания нового экономического механизма России, и она была реализована.

Разделение банковских функций дало возможность Центральному банку Российской Федерации сосредоточиться на эмиссионной деятельности, поддержании стабильности банковской системы, денежно-кредитном регулировании экономики, осуществлении законотворческой деятельности. Центральный банк сохраняет за собой функцию «кредитора в последней инстанции».

Что касается коммерческих банков, то они находятся ближе к интересам клиента, полнее координируют с ним свою деятельность. Они могут оперативнее решать конкретные задачи, которые возникают перед ними в процессе хозяйственной практики.

В России был создан также Сберегательный банк с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности в интересах вкладчиков банка и развития народного хозяйства. Банк занимается кредитно-платежным обслуживанием хозяйственных структур, осуществляет валютные операции по расчетам клиентов с иностранными партнерами. С переходом страны к рыночным отношениям Сберегательный банк РФ способствует инвестированию сбережений населения в экономику через участие в рынке ценных бумаг либо напрямую путем приобретения средств производства и самостоятельной предпринимательской деятельности.

Сберегательный банк России сосредоточивает значительный объем депозитов и выполняемых операций, имеет широкую сеть учреждений, филиалов, значительную численность персонала.

К основным функциям Сбербанка России относятся:

* мобилизация временно свободных и не используемых на текущее потребительские цели денежных средств населения и предприятий;
* размещение привлеченных средств в экономику и в операции - с ценными бумагами;
* кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций; -
* кредитованиепотребительских нужд населения;
* осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве и с населением;
* выпуск, покупка, продажа и хранение векселей, чеков, сертификатов и других ценных бумаг;
* консультирование и предоставление экономической и финансовой информации;
* совершение валютных операций и международных платежей .

Что касается инвестиционных и ипотечных банков России, то их. формирование и развитие находятся еще в начальной стадии.

В современных условиях развития экономических методов хозяйствования роль банков значительно повысилась, они стали центрами хозяйственной жизни, осуществляя регулирование денежного оборота и ссудного фонда, необходимым звеном управления экономикой. Мировая банковская история не знает аналога тому, что произошло в России. За кратчайший срок в стране возникло более 2500 самостоятельных банков, немало кредитных организаций, осуществляющих банковские операции. Для сопоставления отметим, что США, чтобы создать 1000 бачков, потребовалось около 80 лет—с 1781 по 1860 г., в других странах банков до сих пор намного меньше.

В России в настоящее время функционируют разнообразные виды банков, в том числе с различной формой собственности: государственной, частной, кооперативной, смешанной (включая иностранный капитал). Возможны варианты смешанных банков: государственно-частный, государственно-кооперативный, частно-кооперативный. Наибольшее количество банков—около 45%—сосредоточено в Центральном районе, главным образом в Москве. Наименьшая концентрация банков приходится на Центрально-Черноземный регион—менее 1,5%.

По масштабу деятельности банки классифицируются по размеру их капитала. Большинство российских коммерческих банков продолжают оставаться небольшими, а потому суммарный объем капитала российских банков относительно невелик. Ограничен по сравнению с мировой практикой набор предоставляемых ими банковских операций и услуг. Тем не менее в последние годы российские банки выходят на мировую арену и начинают составлять реальную конкуренцию признанным лидерам: японским, американским, швейцарским, английским банкам. В 1994 г. впервые в число, тысячи крупнейших банков мира дошли пять российских банков - Внешторгбанк, Сбербанк, Инкомбанк и банк «Империал».

Таким образом, можно выделить следующие особенности банковской системы России.

Первый этап реформирования банковской системы отличался быстрым ростом кредитных организаций. Однако перестройка деятельности банков была обеспечена в основном в организационном плане. Коренное же изменение качественных показателей работы банков, их отношений с предприятиями, организациями и населением еще не произошло и находится лишь в начальной стадии становления. В сочетании с инфляцией, кризисом системы платежей и другими факторами это обстоятельство является крупным тормозом на пути успешного функционирования большинства банков. В результате за последние годы свое существование прекратило больше банков, чем было создано новых, а общая численность коммерческих банков существенно сократилась. Это значит, что динамику создания и прекращения деятельности коммерческих банков в настоящее время можно оценить как завершение экстенсивного этапа развития банковской системы.

Несмотря на быстрый рост банков, общая численность банков в России в расчете на 100 тыс. человек еще недостаточна. Особенно мало их в сельской местности и отдаленных районах. Практически отсутствуют некоторые виды банков. В частности, только начинают зарождаться инвестиционные, ипотечные и муниципальные банки, поскольку для их создания отсутствует правовая база.

С принятием в 1990 г. законов «О центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности» были созданы законодательные основы функционирования современной банковской системы России. В 1995 и 1996 гг. эти законы были приняты Государственной думой в новой уточненной редакции. В новой редакции «Закона о банках и банковской деятельности» закреплен принцип либерализации ведения банковской деятельности, предусмотрено усиление мер по обеспечению устойчивости банковской системы.

Вместе с тем еще не приняты такие важные для дальнейшего развития банковской практики законы, как «Об обязательном страховании банковских вкладов граждан», «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций», «О фондовом рынке» и др.

Общая сложная экономическая ситуация в стране порождает ряд проблем в банковской сфере. Кризис платежеспособности клиентов банков, низкое качество кредитных портфелей, рисковая инвестиционная политика, введение валютного коридора, ужесточение резервных требований и другие факторы привели к резкому снижению доходности банковской деятельности, банкротству ряда банков.

**3.1Тенденции дальнейшего развития банковской системы в России**

Банковская система в целом и каждый отдельно взятый банк или кредитное учреждение должны развиваться. Невозможно предвидеть, какая будущность, какие конкретные ситуации ожидают их в ходе этого развития.

Однако можно указать на основные факторы, от которых зависят и будут зависеть перспективы банковского дела в стране. В том числе и факторы, на которые банки могут воздействовать сами и тем в определенной степени формировать свое будущее.

В настоящее время в России с учетом наблюдаемой ситуации имеется достаточно оснований утверждать, что состояние банковской системы и поведение коммерческих банков в ближайшей перспективе изменятся мало. Во всяком случае, сохраняться такие специфические черты кредитно-банковской деятельности в России, как абсолютное преобладание краткосрочных кредитов, отвлечение кредитных ресурсов на финансирование бюджетного дефицита, отсутствие интереса к долгосрочному кредитованию инвестиций, неупорядоченность безналичных расчетов при явном предпочтении наличным платежам. Вместе с тем, не исключается, что на этом в общем мало меняющемся фоне будут предприниматься попытки пойти дальше сложившихся стереотипов с расширением существующих и освоением новых областей банковской деятельности. Эти попытки, скорее всего, будут исходить от более крупных банков, набравших достаточно силы и влияния для возможной экспансии и располагающих необходимыми средствами, чтобы решиться на риск нововведений.

Неравномерность распределения банковской сети, ресурсов и ассортимента банковско-кредитного сервиса по территории страны, очевидно, будет стимулировать действия по перемещению части деятельности из перенаселенного центра на обедненную периферию, в первую очередь, в близлежащие области с недостаточно развитой банковской структурой. Это движение может принять разные формы - открытие новых банков, укрупнение существующих банков за счет участка в расширении из капиталов, покупка банков, вынужденных по тем или иным причинам прекращать деятельность, но так или иначе этот процесс будет развиваться, принося при осмотрительной работе взаимную выгоду центру и регионам. В условиях снижающейся инфляции и замедления темпов падения валютного курса рубля появляется возможность активизировать работу по привлечению депозитов от населения. Определенного прогресса в этом деле можно ожидать, если усилия коммерческих банков будут целенаправленно сконцентрированы на решении двух главных задач.

Во-первых, постараться расширить ассортимент депозитных и сопутствующих им услуг, по крайней мере, до уровня и качества Сбербанка, хотя по масштабам филиальной сети и массовости вкладчиков этот банк еще долгое время будет оставаться вне конкуренции. В настоящее время частные депозиты в коммерческих банках - это преимущественно вклады наиболее зажиточных людей. Дальнейшие шаги должны заключаться в привлечении средств средних и мелких вкладчиков, тем более что потенциальная база для этого существует. В Сбербанке любой вкладчик может хранить любую сумму денег.

Этот же принцип должен лежать в основе депозитной деятельности и коммерческих банков.

Во-вторых, для расширения базы депозитных операций коммерческих банков необходимо создать экономические условия, делающие невыгодным обмен рублей на иностранную валюту. Развитие депозитных операций с населением обязательно усилит конкуренцию за привлечение вкладчиков. Поэтому организация соответствующего сервиса будет включать не только разработку достаточно благоприятных условий (суммы, сроки, проценты) самих депозитов, но и создание комфортной обстановки для клиентов с точки зрения оборудования помещений, технического оснащения, тренированности обслуживающего персонала. Что касается инвестиционного процесса, то коммерческие банки в целом будут продолжать воздерживаться от долгосрочных инвестиционных вложений. В то же время некоторые из них, понимая необходимость возобновления инвестиционного процесса, могут более активно подключаться к финансированию отдельных проектов, что соответственно несколько увеличит долю долгосрочного кредитования в общем объеме банковских операций. При этом участие коммерческих банков в долгосрочном инвестировании, скорее всего будет характеризоваться следующими особенностями:

- Первоочередным вниманием все-таки будут пользоваться вложения в непроизводственную сферу - служебные помещения, магазины, земельные участки, другие объекты недвижимости;

- Что касается производственной сферы, то приоритетными объектами инвестиций, видимо, будут два вида производств, ориентированных на экспорт, в первую очередь, в топливных и некоторых сырьевых отраслях, и быстро окупаемые объекты, связанные с жизнеобеспечением населения, например, по переработке сельскохозяйственной продукции, производству строительных материалов;

- Из-за резкого удорожания капитального строительства даже крупные банки смогут в одиночку и самостоятельно финансировать лишь сравнительно небольшие объекты, преимущественно местного значения. Если же речь идет о более значительных инвестиционных программах, то в этом случае банки будут участвовать в инвестициях, скорее всего, через финансово- промышленные группы, которые начали формироваться, объединяя под одной крышей кредитно-финансовые, производственные и торгово-коммерческие структуры. Причем наибольшее предпочтение при создании или участии в ФПГ, видимо, будет отдаваться ситуациям, когда к реализации таких программ будут проявлять реальный интерес иностранные инвесторы.

## Заключение:

Сегодня, когда банки все активнее выдвигаются на центральное место в управлении экономикой, на роль ведущих координаторов экономических процессов, все настоятельнее встает проблема создания эффективной структуры коммерческих банков, формирования сильного банковского центра, как проводника единой денежно-кредитной, эмиссионной и валютной политики. Проблема состоит сегодня не столько в использовании и перенесении мирового опыта развитых банковских систем, сколько в критическом анализе этого опыта, поиске и формировании современной Российской банковской системы, опираясь на объективную экономическую ситуацию, исторических опыт, культуру и традиции страны.

Формирующаяся денежно-кредитная система страны, как и вся экономика, страдает от неразвитости рыночных механизмов и далеко не всегда поддается методам регулирования, успешно применяемые в мировой практике. При определении экономической и денежно-кредитной политики, в частности, первостепенную важность приобретает не только ожидаемый результат осуществления тех или иных программ, но необходимость предвидеть возможные отрицательные последствия их реализации, как в ближайшем, так и в отдаленном будущем. В этой связи интерес представляет изучение современного опыта формирования принципов и механизмов реализации денежно-кредитной политики, проводимой промышленно развитыми странами, и анализа ее состояния.

Анализ процесса формирования банковской системы в России и ее адаптации к рыночным условиям позволяет обобщить основные итоги, сформулировать определенные теоретические выводы и практические рекомендации.

Основными направлениями дальнейшего развития банковской системы является создание банков универсального типа. Наряду с ними в целях развития определенных секторов рыночной экономики и сфер банковских услуг необходимо содействовать созданию условий для организации специализированных кредитных учреждений: инвестиционных, инновационных, ипотечных, экспортно-импортных банков, обществ взаимного кредита, ссудно-сберегательных обществ, кредитной кооперации и других, принятых в мировой практике.

Наряду с крупными банками должна быть сеть мелких банковских или небанковских кредитных учреждений (с ограниченными правами), которые тесно связаны с мелким бизнесом, и имею с ним особые, доверительные отношения.

В отношении банковского законодательства необходимо значительное расширение банковского законодательства с целью охвата им всего многообразия взаимоотношений банков с органами государственной власти и управления, Центральным банком, между собой и клиентурой. Законы должны иметь характер прямого действия с тем, чтобы свести к минимуму вмешательство органов управления включая Центральный банк в деятельность коммерчески банков. Такое вмешательство со стороны Центрального банка допустимо в рамках установленных законом норм надзора.

В законодательстве о банках следует предусмотреть исключение монополизма в банковской деятельности, а также равенство условий конкуренции между банками.

В отношении регулирования и надзора за банковской деятельностью:

По мере развития и дифференциации банковской системы расширяются функции государства по регулированию банковской деятельности. Эти функции, осуществляемые на первом этапе Центральным банком, постепенно отпочковываются от него и концентрируются в самостоятельные органы по регулированию банковской деятельности.

На ближайшее время требуются льготы (в том числе налоговые) для банков, участвующих в осуществлении инвестиционных и инновационных проектов, кредитующих развитие производства товаров и услуг, содействующих развитию новых форм предпринимательства, становления акционерной и частной собственности.

Для обеспечения эффективности надзора требуется разработка стандартов, которым должна соответствовать деятельность коммерческих банков.

**Список литературы:**

1). "Банковское дело", Москва, Экономика, 1994г.

2). "Банковское дело", Москва, Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1993г.

3). "Банковский портфель - 1", Москва, Соминтэкс, 1994г.

4). Дайджест учебного центра "Инкомбанка", 1995г.

5). Банковский бюллетень, Москва, Агентство банковской информации еженедельника "Экономика и жизнь",N 8, 1995г.

6). Коммерсант, Москва, Аналитический еженедельник Издательского дома "ъ", N 20,1995г.

7). "Бизнес и банки", Москва, Банковская газета, N 2, 1995г.

8). "Деньги и кредит", Москва, издательство "Финансы и статистика", NI, 1995г.

9). "Банковский журнал", Москва, N3, 1995г. 1 1. "Вестник банка России", Москва, N15,

10). 1995г. 12. Большой экономический словарь, Москва, Фонд "Правовая культура", 1994г.Архипов А.И. Экономика: учебное пособие. - М.: Проспект, 1998.

11). Жуков Е.Ф Банки и банковские операции: учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.

12). Куликов Л. Банки и их роль в экономике. - М.: Финансы и статистика, 2001.

13). Эриашвили Н.Д. Банковская система РФ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

14). Бородин А.Ф. Актуальные проблемы и перспективы развития региональных банков. // Деньги и кредит. №1 2001. С. 27-32

15). Глазьев С. ЦБ РФ: цена «независимость». // Российский экономический журнал 2001 №5-6.

16). Матовников М.Ю. О пользе банковской конкуренции. // Банковское дело 2001 №3 С. 35-40.

17). Сорвин С. К вопросу о концепции развития регионального банковского сектора. // Деньги и кредит 2000 №5. С. 12-13

18). http://www.cbr.ru/

19). http://juristmoscow.ru/bankovskie-spory/stat\_bank-sp/2540/

20). http://mvf.klerk.ru/zakon/cbr222p.htm

21). http://fintimes.km.ru/ekonomika-rossii/tsentrobank/13927