Введение…………………………………………………………………………...2  
1.Сущность российской банковской системы и ее роль в экономике страны..3  
    1.1 Понятие, структура и функции банковской системы России…………...3  
    1.2 Характеристика основных элементов банковской системы России……9  
      1.2.1 Центральный банк РФ, основные цели, деятельность и функции…...9  
      1.2.2 Коммерческие Банки и НКО……………………………………….…11  
2. Оценка функционирования банковской системы РФ……………………....21  
3. Проблемы развития банковской системы и основные направления ее совершенствования………………………………………………………………24  
    3.1. Проблемы развития банковской системы РФ на современном этапе развития…………………………………………………………………………..24  
     3. 2. Основные направления совершенствования российской банковской системы…………………………………………………………………………...27

Заключение………………….……………………………………………………29

Список литературы………………………………………………………………31

**Введение.**

Банковская система - это система функционирования совокупности банков в стране, сложившаяся исторически, закрепленная национальными законами и основанная на единых правилах. Она действует на основании законов и соответствующих подзаконных актов, образующих в совокупности правовую инфраструктуру. Так же, как денежная и финансовая системы, банковская система имеет национальные черты, она формируется и преобразуется под влиянием комплекса факторов, характерных для данного региона.

Банк действует как посредническая организация, торговое предприятие, хозяйственный субъект, организационная структура, субъект финансового рынка, объект надзора и регулирования со стороны, в первую очередь, Центрального банка Российской Федерации. Банки обеспечивают осуществление перераспределительных, контрольных функций, функций экономии издержек обращения, накопления средств, регулирования денежного оборота. Все банки подчиняются единым требованиям регулирующих органов страны - Центрального банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной комиссии по налогам и сборам, используют в своей деятельности единые процедуры проведения платежей физических и юридических лиц, формы отчетности. Дополнительно банковская система России объединяется единой системой проведения платежей - системой расчетно-кассовых центров, входящих в структуру Центрального банка.

После кризиса 1998 г. банковская система России характеризуется законодательным обеспечением реструктуризации банков, ликвидацией банков-банкротов, реструктуризацией внешней задолженности банков. С середины 1999 г. начался рост капиталов иностранных банков, с 2000 г. стали расти капиталы российских банков. Продолжалось сокращение числа зарегистрированных кредитных организаций.

Стабилизация организационной структуры рынка явилась одним из факторов улучшения качественных характеристик банковской системы Российской Федерации. Произошли определенные позитивные сдвиги и в структуре активов коммерческих банков. В настоящее время коммерческие банки в основном кредитуют реальный сектор экономики, хотя объем предоставляемых кредитов растет недостаточными темпами. Основными заемщиками остаются сырьевые отрасли. Положительной тенденцией развития банковской системы является расширение ресурсной базы кредитных организаций. Сформировалась устойчивая тенденция к росту остатков средств, привлеченных на счета физических лиц, что служит индикатором повышения доверия населения к банковскому сектору.

Целями и задачами данной курсовой работы являются: выявить роль банковской системы в экономике РФ, оценить деятельность Центрального банка РФ, оценить функционирование банковской системы в целом, предложить направления совершенствования российской банковской системы.

**1.Сущность российской банковской системы и ее роль в экономике страны  
    1.1 Понятие, структура и функции банковской системы России**

Неотъемлемой чертой современного денежного хозяйства являются банки. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки осуществляют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это международное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, в недавнем прошлом потеряли свою изначально высокую роль и в настоящее время набирают обороты, прочно занимая отведенную им существенную позицию в экономике страны.

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций/сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В структурном плане это следует понимать так, что в банковскую систему следует включать все те экономические организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции/сделки, т.е. банки (центральный и коммерческие) и фактические небанковские кредитные организации, а в качестве ее условного элемента инфраструктурного характера - вспомогательные организации (специализированные организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают деятельность банков и иных кредитных организаций: «торговые площадки», фирмы по аудиту банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и материалами, информацией, специалистами и т.д.).

Современными банками осуществляются операции с ценными бумагами, валютой, недвижимостью и т.д. В настоящее время практически во всех развитых странах функционирует так называемая двухуровневая банковская система, начало формирования которой относится еще к 20-40 гг. ХХ в. Россия сформировала подобную систему только в 90-х гг., в процессе экономических реформ.

Первый уровень системы образует центральный банк. Современные центральные банки появились в конце XIX - начале ХХ в. в результате закрепления за ними монополии на эмиссию национальных денежных знаков и ряда особых функций в области кредитно-денежной политики. В России эту роль выполняет Центральный банк РФ.

Второй уровень банковской системы составляют частные и государственные банковские институты, объединяемые под названием коммерческие банки. В России годом их рождения следует считать 1987-й, когда к монополии Госбанка СССР добавилось еще пять государственных специализированных банков. Одновременно возникли независимые коммерческие банки, которые в первые годы их работы еще слабо регулировались общепринятыми инструментами кредитно-денежной политики. Сейчас это регулирование четко осуществляется на базе разработанного в последние годы в РФ банковского права. Ко второму уровню в РФ также относятся и небанковские кредитные институты.

Второй уровень, представленный системой кредитных организаций, является непосредственным поставщиком банковских услуг для клиентов-предприятий, организаций, граждан.

Деятельность российской банковской системы регулируется законами «О Центральном банке» и «О банках и банковской деятельности» и др. Согласно им все банковские учреждения должны быть зарегистрированы в ЦБ, в результате чего они получают свой регистрационный номер. Этот номер указывается в свидетельстве о регистрации и в банковской лицензии.

Центральный банк связан с коммерческими не только чисто административно, но главным образом экономически. Он выполняет функцию «банка банков», т.е. предоставляет расчетно-кассовые, кредитные и иные услуги коммерческим банкам. Для этого в расчетно-кассовом центре (РКЦ) главного территориального управления ЦБ, где зарегистрирован коммерческий банк, открывается его корреспондентский счет. Через этот счет осуществляются все безналичные расчеты данного банка с другими банками, поступают средства обязательного резерва, кредиты ЦБ. Посредством этой системы ЦБ может влиять на состояние банковской системы экономическими рычагами.

В современной двухуровневой банковской системе прослеживается четкое разграничение функций Центрального банка и коммерческих банков: если последние работают со всеми клиентами и стремятся заработать прибыль, то ЦБ РФ в качестве клиентов имеет только коммерческие банки (а также государственные учреждения) и стремится не к прибыли, а к стабилизации денежно-кредитной системы.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие.[[1]](#footnote-1) В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер. В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами.[[2]](#footnote-2) Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования. На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.[[3]](#footnote-3) Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития.[[4]](#footnote-4) Таким образом мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, т.е. к тому, что важнейшая её задача - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

**1.2 Характеристика основных элементов банковской системы России**

Элементы банковской системы образуют единство, выражают при этом специфику целого и выступают носителями его свойств.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов .

**1.2.1 Центральный банк РФ, основные цели, деятельность и функции**

В настоящее время в банковской системе России Банк России (Центральный Банк РФ – ЦБ РФ) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и служит основным субъектом государственного регулирования функционирования коммерческих банков. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией, и выступает ключевым агентом государственной кредитно-денежной политики, при этом со стороны ЦБ РФ используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

Принципы организации и деятельности Банка России , его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами.

Цели, задачи и функции деятельности ЦБ РФ

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Основные функции ЦБ РФ

К основным функциям ЦБ РФ относятся:

1) монопольная эмиссия наличных денег и организация их обращения

2) функция финансового агента, банкира Правительства

3) финансирование кредитно-банковских институтов («банк банков»)

4) кредитно-денежное регулирование и банковский надзор

Остановимся подробно на каждой из функций.

1) Эмиссия банкнот и организация их обращения. За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссии наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации. Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции: прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения; определение порядка ведения кассовых операций.

2) Функция финансового агента, банкира Правительства. Являясь по своему статусу финансовым агентом Правительства, ЦБ осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов Правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Важная роль ЦБ в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансировании государственных расходов и государственного бюджета – государственные займы. Государственные займы используются для покрытия бюджетных дефицитов государства посредством аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. Они предоставляются на определенный срок на условиях выплаты дохода и оформляются удостоверяющими долговыми обязательствами в бумажной или безбумажной форме.

Выполняя функцию финансового агента Правительства, Центральный Банк осуществляет кассовое исполнение бюджета, прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, то есть все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет Министерства финансов в ЦБ, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом, ЦБ выступает кассиром Правительства.

Единство кассы предоставляет Министерству финансов возможность осуществлять постоянный контроль над поступлением средств на его счет и за движением кассовой наличности; обеспечивает централизацию государственных бюджетных средств и балансирование доходов и расходов каждого из бюджетов (федерального, региональных, местных), образующих в совокупности бюджетную систему страны; позволяет проводить операции по кассовому исполнению бюджета на всей территории страны. Осуществление кассового исполнения центральным банком дает возможность отделить функции распоряжения бюджетными средствами и распорядителя кредитами, которые выполняют финансовые органы, от функции приема, выдачи, хранения этих средств, которые входят в компетенцию ЦБ. В результате создаются необходимые условия для контроля над целевым использованием бюджетных средств.

3) Финансирование кредитно-банковских институтов («банк банков»). Рефинансирование коммерческих банков – предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования - воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, ЦБ выступает в качестве банка банков. Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты); методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов); сроков предоставления (среднесрочные - на 3-4 мес. и краткосрочные - на 1 день или несколько дней); целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты).

**1.2.2 Коммерческие Банки и НКО**

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т.д. По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные, государственные, частные, кооперативные, смешанные. Во всех странах преобладают акционерные банки.

Коммерческий банк — это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

♦          аккумуляция и мобилизация денежного капитала;

♦          посредничество в кредите;

♦          создание кредитных денег;

♦          проведение расчетов и платежей в хозяйстве;

♦          организация выпуска и размещения ценных бумаг;

♦          оказание консультационных услуг.

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой — создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Посредничество в кредите является другой важной функцией коммерческих банков. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем. Заемщиком коммерческих банков выступает и правительство, поскольку государственные расходы нередко не покрываются доходами.

Создание кредитных денег. Особая функция банков — создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами).

Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную. Списание денег с депозитного счета (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. В промышленно развитых странах коммерческие банки являются главным эмитентом денег. Поэтому центральные банки регулируют процесс денежной эмиссии прежде всего путем воздействия на масштабы и характер операций коммерческих банков.

 Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки — посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач.

Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой банковской структурой требует совершенствования технологии расчетных операций. В этих странах создаются различные расчетные системы. Например, так называемые клиринговые системы крупных коммерческих банков с широкой сетью их филиалов и отделений. Они позволяют банкам производить клиринговый зачет значительной части платежей в стране. Другой пример — жиросистемы, образованные банками — участниками расчетов, включая центральные банки. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения и повышения надежности операций внедряются электронные системы расчетов.

Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного [рынков ценных бумаг](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NFRcXVyFNydRDRpwZEmDNGpOH1ncDrkThV8l*Q4cClEQPtKmqlEysb-KHObmeV5EXX2emyCU8NF8qWKM6FfOrlMj9hBUKodvaTnW7eARE9wncCuRdWvOgtICdJT82w*612-NtMbw6FPdTC2Nm8w8EQUcecpNmS1krye-NOYNr2ehCffXhXxpyWxMYrYsrhyoSxhsEmU5LFYCyVMkKC-hLyM4lcqMpLyQicskkRvQil2zcwyRJWjppKJzF*U9WVx1QIisfSQzXqLJMY0cIXfPUXe3x7qOSfpxxVcX5RLp2m7E17Ud0W-3k3c1PBaobfJuWTRUOLNv35fTi6eXump2cejid3ag9FsK5mJR5IjZUZepNeQrS56D6ikOuy871Vhh6nqJf4w-bbYGtBpjC3548KcEghLqYJG2sQ). Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение [акций и облигаций](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NHJ*f34XD4CF2c6ksJ1X4L466XQ4h*dg9JTzBTxHBojU0eIn7XbjjIZ5H8VktOh0piZu8w82fZEVa4Lexs*U5CUf*BZhM6wcjG6lspKk*LwhWWxkoUVuVPBEeiYkVfYpAScL3RgBLOBfBGRESKBynDGwOQu9YDvTuffI29h0QCagNx9SMTs-5WLapJgYr4B72*QK0naEsgVO6Pf8q4tnPtATj-U-MMtpHAJw6DGXKBi69QqyulZ6C0JjZ5oO6pl2Txz84LPtWsyJ3peNYBHWfhPw7CPsiBs*646S-wDGCUh5pPo69JJKVZCvDFOxXGd70mCT15Pt2oo4PrS5owpajjd6Fz5MgF-nQdDcloNlebG8ecBWaJpXJaP2C9RM7IxpdOMHNFtccA6SzNJPQ9JkTjWz-jm*QMvMEPfXZuGQAk57KJlzS*3vbQ2DeEdhJE7JTHBkXF10Ic947Ivd*n9m931Ahvc-dVUn7YCehFCHcbjTfaqI7vcN9avokOi9sF6DSFRvUN6saWgl0TaJ-csHGkEamxaGzvuJTo56-8h1o-QfnlgrJr0etjaLUTwEZ8ZBJJyCxk9k*npr), коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней. Например, банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают ценные бумаги банкам для перепродажи. Если компания — учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. С этой целью банк создает консорциум по размещению ценных бумаг. Выпущенные крупными компаниями обязательства на большие суммы банки размещают среди своих клиентов, а не путем свободной продажи на фондовой бирже.

Оказание консультационных услуг. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование [пластиковых карточек](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NNfR0NHDxL6n**yGkr91wpxB6wK0TN5kq4XOgrJPDJd46OKqIO-Dtt-wywI7U7nsJ0oHOpke4S-pFvMDFNavb6E*6GuVuNYw1CqEEysIPZXmKGzvhJhSts46cXK7kpa7V-TqxxwokwRj2h*62tp2oJwQN5EQesgyWEf0aUiS4rmVCSTgPYAq2YqJ0juDiJlwL5BIzgwycvYFugMzRuG84erdnbIw7iYLczQW0qPI0OWuAmNeNIJBFtPdVL7JwWX0hmdFwgWlrc-3sSJS0PRdWH4KnYcyMGVEH8CAYdNAEEpfGha5VM3*OR08iF2QQXvSRQwVXFXXbAzEK0pgr2JdZulzCiT0FOWExg), составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

Организационная структура коммерческого банка определяется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банком, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении основных банковских операций.

Главным органом управления коммерческим банком является общее собрание акционеров. Оно принимает следующие решения: утверждает и изменяет Устав, выбирает Совет директоров, утверждает годовой отчет, распределяет доходы банка, принимает решения о формировании его фондов, создании и ликвидации филиальной сети, а также, решает и другие важнейшие вопросы деятельности банка.

На общем собрании акционеров из числа Совета банка назначается Президент, который и руководит исполнительным органом банка — Советом директоров (или Правлением банка). Совет директоров состоит из вице-президентов и осуществляет руководство за деятельностью банка. Вице-президенты (их число зависит от размеров и специфики деятельности банка) контролируют соответствующие подразделения и отделы банка.

Совет директоров формирует высшие управленческие органы банка, которые ведут практическую деятельность в соответствии с его указаниями и рекомендациями. Основными функциями Совета являются: определение стратегических целей банка и формирование его политики по ссудным, инвестиционным, расчетным, валютным и другим операциям; укрепление конкурентных позиций банка на рынке; установление деловых связей с другими организациями; выполнение консультативных услуг; [периодическая проверка](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NGhub24GYyRhPSpAVHmzBFrt8mGFpdqbbve8AhwaT85FHdCnq7ExHiJzs-1w*wOQ25J1y4RcZFDLOsDkd5PYqegW3rjs113S5AFyK9Sc-GfE4iY-AJGnWG79RSyUX1oRS4X2DPkNjF5pbOnDs8xkBDBVZRN9dD56xIbzFFjejfeuqSB9vEkxdvoV2*ddLie*t9gPEfFRiFBcfamuu6dE90hQVzERm2AGY885pTvPSeelXXcHkePataJv0E7iuWq3VBKXLV9GbVseapAsEMgUg-pKW8uz5Nf8I9iqxOZv1o1KyJ6TaKQswZG3fcl090Sc6Gzmy9Bo1f7i) деятельности банка; подбор, обучение и использование кадров. Директора банка заслушивают отчеты руководителей отделов, обсуждают положение дел банка и принимают решения о его структуре (отделах, подразделениях),

Организационная структура банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых им операций. Подразделения (отделы) банка формируются по функциональному назначению. Так, операции банка по аккумуляции свободных денежных средств юридических и физических лиц выполняются отделом депозитных операций, учетно-ссудные операции — кредитным отделом, доверительные операции — трастовым отделом и т.д. Большое внимание коммерческие банки уделяют вопросам организации хозрасчета, рентабельности и ликвидности. С этой целью создаются структурные подразделения, которые занимаются вопросами текущей деятельности банка, оказывают организующее воздействие на его работу в целом. В их числе отдел разработки коммерческой деятельности банка; отдел организации хозрасчетной деятельности и отдел по управлению ликвидностью банка.[[5]](#footnote-5)

Небанковские кредитные организации (далее - НКО) выполняют чрезвычайно важные функции и являются востребованными многими участниками хозяйственной деятельности. Самый распространенный вид НКО - расчетные НКО - имеют возможность осуществлять безналичные расчёты между юридическими лицами, в том числе, и кредитными организациями. Их деятельность по осуществлению расчётов выгодно отличается от аналогичной деятельности банков тем, что является финансово устойчивой и не подвержена классическим банковским рискам. Обусловлено это тем, что НКО осуществляют лишь ограниченный круг банковских операций, в числе которых отсутствуют высокорисковые банковские операции, что объективно повышает устойчивость НКО. В связи с этим, во время банковского кризиса в нашей стране в 1998 году расчетные НКО не задерживали платежи своих клиентов, в то время как коммерческие банки испытывали ощутимые трудности. Небанковские кредитные организации, обладая рядом преимуществ по сравнению с банками, вызывают огромный интерес со стороны бизнес - сообщества. В последнее время их услугами пользуются вертикально-интегрированные компании, холдинги, финансово-промышленные группы, валютные и сырьевые биржи, государственные и муниципальные органы. Как следствие, НКО, наравне с другими участниками рынка финансовых услуг, сталкиваются с проблемой неплатежей со стороны недобросовестных клиентов и контрагентов. В результате организации начинают нести издержки в связи с тем, что приходится привлекать часть сотрудников к взысканию задолженностей, отвлекая их от основной деятельности.

Небанковские кредитные организации (НКО) можно разделить на три группы:

1. Расчетные, которые вправе осуществлять следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

В зависимости от функционального назначения НКО могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым картам, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции но купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме. НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет. Расчетные НКО вправе предоставлять кредиты клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам.

2. Организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком России, вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Примером небанковской кредитной организации является Московская расчетная палата. В настоящее время на основании лицензии ЦБ Палата проводит открытие счетов, прием и выдачу наличных средств, установку электронной системы управления счетом «банк-клиент», встречные платежи для всех клиентов, зачисление денежных средств клиента «день в день», независимо от сумм поступления, инкассацию денежных средств и ценных бумаг, осуществление платежей физических лиц без открытия счета.[[6]](#footnote-6)

3. Небанковские депозитно-кредитные организации могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ст. 5 Закона, на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, в валюте Российской Федерации и, при наличии соответствующей лицензии, в иностранной валюте, в том числе:

1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

2) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);

3) выдача банковских гарантий.

НДКО также вправе совершать сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со ст. 5 Закона[[7]](#footnote-7).  
НДКО имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.  
НДКО не вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады и юридических лиц во вклады до востребования; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, осуществлять расчеты по ним, заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовым обслуживанием; покупать и продавать иностранную валюту в наличной форме; привлекать во вклады и размещение драгоценных металлов; осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.  
НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

За все время начиная с 1990 г. в России имеется единственный пример создания небанковской депозитно-кредитной организации — в 2005 г. было создано ЗАО НДКО «Женская микрофинансовая сеть», в результате чего можно сделать вывод, что закрепленный законодателем вид НДКО не удовлетворяет потребностям рынка.[[8]](#footnote-8)

**2. Оценка функционирования банковской системы РФ**

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Коммерческие банки наладили достаточно развитые стабильные партнерские отношения с государственными, кооперативными и общественными организациями. Налаживаются контакты с арендаторами, фермерами, гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью. Именно в этой сфере должно принадлежать приоритетное право малым банкам, которых среди коммерческих сейчас большинство.

В области кредитования практически не существует ограничений в использовании заемных средств. Это - предоставление ссуд на инновационные мероприятия, создание производственного потенциала, то есть сооружение и реконструкция предприятий, цехов, внедрение передовой техники и технологий, организация выпуска всевозможных товаров и изделий. С помощью банковского кредита могут быть успешно проведены приватизация и разгосударствление собственности, операции с ценными бумагами.

Коммерческие банки вправе финансировать затраты, связанные с инвестированием, покупать и продавать иностранную валюту, выдавать гарантии, оказывать консультативные, экспертные услуги, заниматься лизинговыми и факторинговыми операциями. Международные валютные операции, конвертация валютных ресурсов, кассовое обслуживание и сберегательное дело - функции коммерческих банков. Аккумуляция банками свободных денежных средств и вложение их в дело в самых различных формах обычно приносит высокие доходы не только самим банкам, но и их клиентам.

Центральный банк фактически выполняет часть государственных функций по регулированию эконо­мики. Центральный банк регулируют кредит­ную эмиссию. С помощью этого механизма центральный банк страны получает воз­можность регулировать количество денег, которое предлагается через кредитные организации на рынок капитала. А это позволяет очень существенно влиять на всю экономическую жизнь страны, и прежде всего на уровень инфляции.

 Для текущей оценки адекватности проводимой денежно-кредитной политики поставленной цели по общему уровню инфляции Банк России использует показатель базовой инфляции, который в большей степени характеризует результаты воздействия монетарных факторов на инфляционные процессы в экономике. Базовая инфляция представляет собой субиндекс, рассчитанный на основе набора потребительских товаров и услуг, используемого для расчета сводного индекса потребительских цен, за исключением товаров и услуг, цены на которые в основной массе регулируются на федеральном и региональном уровнях, а также подвержены воздействию неустойчивых, в том числе и сезонных, факторов. Таким образом, базовая инфляция представляет собой ту часть инфляции, которая связана с валютным курсом, денежной политикой и инфляционными ожиданиями.

Динамика регулируемых цен и тарифов также учитывается Банком России при оценке общего спроса на деньги. При этом оценки будут ориентироваться на планы Правительства Российской Федерации по повышению регулируемых цен. В связи с этим максимально точное соблюдение цели по уровню инфляции (измеряемой индексом потребительских цен) будет зависеть от согласованных действий Банка России и Правительства Российской Федерации по управлению инфляционными процессами в стране.

Для управления банковской ликвидностью ЦБ РФ с 2003 г. использует депозитные операции коммерческих банков. Однако этот канал воздействия на масштабы безналичного оборота денег нельзя признать действенным, хотя бы потому, что сами операции носят добровольный характер и коммерческие банки неохотно используют дарованные им возможности, ибо оценивают риск неликвидности существеннее возможности заработать незначительный доход на избыточных резервах.

 В настоящее время в России, как стране с открытой и недостаточно диверсифицированной экономикой, в высокой степени зависящая от внешней экономической и финансовой конъюнктуры, необходим переход к режиму свободно плавающего валютного курса рубля. По каналам текущего счета платежного баланса предложение иностранной валюты устойчиво превышает спрос. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами нестабилен как по объемам, так и по направленности финансовых потоков. В таких условиях, как показывает практика многих стран, необходимо использование режима управляемого плавающего валютного курса, прежде всего в целях исключения резких колебаний обменного курса национальной валюты.

В настоящее время российская экономика в условиях высокой волатильности трансграничных потоков капитала в значительной мере реагирует на изменения зарубежных процентных ставок. В связи с этим Банк России при проведении процентной и валютной политики учитывает разницу между процентными ставками внутри страны и за рубежом.

Зависимость российской экономики от внешнеэкономической конъюнктуры и продолжение структурных преобразований в экономике делают необходимой поддержку денежно-кредитной политики Банка России действиями Правительства Российской Федерации в области бюджетной, налоговой, тарифной, структурной и социальной политики.

**3. Проблемы развития банковской системы и основные направления ее совершенствования.  
    3.1. Проблемы развития банковской системы РФ на современном этапе развития**

Важную роль в формировании современного конкурентоспособного банковского сектора, соответствующего стратегическим интересам российской экономики, была призвана сыграть “Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года”. Главным результатом ее реализации должно было стать повышение устойчивости и прозрачности национальной банковской системы.

Предусмотренные в Стратегии целевые показатели были достигнуты уже к началу 2008 г., что говорит не столько об успехах российских банков, сколько о том, что установленные стратегией цели были занижены.

Отмечая важную положительную роль Стратегии, тем не менее, следует отметить, что не все поставленные в ней задачи были успешно реализованы. Это касается в первую очередь правового обеспечения банковской деятельности. Так, в рамках Стратегии планировалось создать условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами. Но существующее финансовое законодательство во многом представляет собой тяжелое наследие финансовой системы советской эпохи и является одной из причин сегодняшних проблем банковского сектора.

Вместе с тем за время выполнения Стратегии были реализованы меры, направленные на укрепление прав физических лиц и на развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг. В законодательном плане был также решен вопрос о достаточности капитала, что позволило устранить расхождения российского банковского законодательства с европейским в вопросах установления обязательных нормативов банковской деятельности. Была упрощена процедура формирования капитала кредитных организаций за счет нерезидентов, а также усовершенствована система допуска иностранного капитала на российский рынок банковских услуг.

Одно из приоритетных направлений деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России в соответствии со Стратегией - создание условий для ведения банковского бизнеса в регионах. Неравномерность региональной концентрации активов кредитных организаций остается серьезной проблемой банковского сектора. Низкой остается динамика развития региональной филиальной сети кредитных организаций, что в значительной мере сдерживает экономический рост регионов.

Одной из мер для решения этой проблемы было принятие закона об отмене государственной пошлины и сбора за открытие филиала кредитной организации, а также обеспечение условий для расширения норм банковского обслуживания клиентов кредитных организаций вне места нахождения кредитной организации. Очевидно, что этих мер оказалось недостаточно для полноценного решения проблемы. Разрыв в обеспечении банковскими услугами Москвы и регионов, а также отсутствие долгосрочных ресурсов для развития региональных банков сыграли свою негативную роль.

Таким образом, с учетом недостаточного территориального и технологического развития финансовой инфраструктуры, сегодня ясно, что решение проблем и дальнейшее развитие банковского сектора требует комплексных мер и серьезной поддержки со стороны государства.

В целом развитие банковского сектора сопровождалось серьезными проблемами, из которых можно выделить две основные:

1. рост зависимости отечественных банков от внешних источников финансирования [[9]](#footnote-9)
2. сохранение низкого уровня капитализации банков.

Ипотечный кризис 2007 г. в США затруднил доступ к международным финансовым ресурсам российским банкам, которые начали испытывать первые трудности с привлечением средств.

Катализатором кризиса российской финансовой системы стало обострение мирового финансового кризиса осенью 2008 г. В сентябре 2008 г. произошло одновременное краткосрочное ухудшение ряда факторов, включая падение цен на нефть, обострение политической ситуации вокруг Северного Кавказа, громкие банкротства американских банков. Все это привело к обострению ситуации в финансовой системе России: инвесторы начали массово покидать страну, переводя свои капиталы в финансовые центры США и Европы, произошел резкий обвал фондового рынка, фактически остановился рынок межбанковских кредитов.

Эффективные и слаженные действия Правительства и Банка России позволили избежать серьезных проблем: удалось справиться с паникой, не допустить массовых банкротств, глобального оттока вкладов населения.

**3.2 Основные направления совершенствования российской банковской системы**

Идет работа по подготовке проекта Стратегии развития банковского сектора до 2015 года. «Речь идет об инициативе банковского и экспертного сообщества, которое стремится использовать свой потенциал во благо России. Мы планируем представить этот документ на обсуждение в парламент, ЦБ РФ, правительство РФ, Общественную палату», - заявил президент Ассоциации региональных банков, член Национального банковского совета, депутат Государственной Думы Анатолий Аксаков. «Сегодня сложилась парадоксальная ситуация, когда рыночные законы, концепции и стратегии готовятся чиновниками зачастую даже без обсуждения с участниками самого рынка», - добавил он.

Действующая Стратегия развития банковского сектора, утвержденная три года назад, рассчитана до 2008 года. Поставленные в ней задачи частично реализованы, достигнут рост объемов кредитования реального сектора и потребителей. Однако, по общему признанию экономистов, банковский сектор в России все еще остается недостаточно конкурентоспособным и низко капитализированным. Новые задачи развития, более амбициозные и смелые, требуют новых подходов и идей, которые позволят преодолеть инерционную динамику развития, выйти на новую траекторию роста.

По мнению директора департамента рейтингов финансовых институтов рейтингового агентства «Эксперт РА» Павла Самиева, в Стратегии необходимо рассмотреть вопрос о комплексной модернизации российского финансового рынка в самых разных сферах. При этом было бы неправильно разделять банками рынки капиталов, ценных бумаг и страхования. Необходимо комплексное и синхронное развития всех секторов отечественного финансового рынка. Основными задачами нового этапа развития банковского сектора должны стать:

· устойчивый рост финансового рынка России и значительное ускорение темпов его развития;

· выявление «точек роста», связанных с вовлечением в финансовый оборот материальных активов с целью кратного увеличения мощности национальной финансовой системы;

· выработка механизмов государственной поддержки и стимулирования банковско-финансового сектора;

· развитие нормативно-правовой базы и институциональной среды;

· повышение доступности банковских услуг;

· повышение финансовой грамотности населения. [[10]](#footnote-10)

**Заключение.**

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её надежность является важнейшим фактором полноценного развития любой страны. Практическая роль банковской системы определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений.

В настоящее время российская экономика в значительной мере реагирует на изменения зарубежных процентных ставок. В связи с этим Банк России вынужден при проведении процентной и валютной политики учитывать разницу между процентными ставками внутри страны и за рубежом.

Зависимость российской экономики от внешнеэкономической конъюнктуры и продолжение структурных преобразований в экономике делают необходимой поддержку денежно-кредитной политики Банка России действиями Правительства Российской Федерации в области бюджетной, налоговой, тарифной, структурной и социальной политики. В связи с этим меры по формированию

Стабилизационного фонда Российской Федерации, ограничению роста регулируемых цен, тарифному и нетарифному регулированию внешнеэкономической сферы, осуществляемые Правительством Российской Федерации, являются важной частью антиинфляционной политики в России.

Таким образом, цель курсовой работы достигнута - установлено, что в России действует достаточно надежная и стабильная банковская система. Правительство России старается поддерживать такую стабильность особенно в условиях кризиса.

Задачи исследования выполнены. Исходя из первой задачи, выяснили, что банковскую систему составляют центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации, а также в качестве ее вспомогательного элемента, выполняющего роль инфраструктуры, - предприятия и организации. Установили, что банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций/сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских услугах удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

**Список литературы.**

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
3. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: Консалтбанкир, 2005
4. Пучкова П. Банковский депозит: от информационного обеспечения к аналитическим решениям. - М., 2003.
5. Алексеев М.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит / М.Ю. Алексеев. - М.: Финансы и статистика, 2002
6. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой, И.Ю. Коробова, А.Ф. Рябова и др. - М.: Экономист, 2004.
7. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)
8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
9. [www.juristmoscow.ru](http://www.juristmoscow.ru).
10. [www.cooler.dp.ua](http://www.cooler.dp.ua)
11. [www.bibliotekar.ru](http://www.bibliotekar.ru)
12. www.bankir.ru

1. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [↑](#footnote-ref-1)
2. Алексеев М.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит [↑](#footnote-ref-2)
3. Пучкова П. Банковский депозит: от информационного обеспечения к аналитическим решениям [↑](#footnote-ref-3)
4. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. [↑](#footnote-ref-4)
5. www.bibliotekar.ru [↑](#footnote-ref-5)
6. www.cooler.dp.ua [↑](#footnote-ref-6)
7. ФЗ «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-7)
8. [www.juristmoscow.ru](http://www.juristmoscow.ru). [↑](#footnote-ref-8)
9. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-9)
10. www.raexpert.ru [↑](#footnote-ref-10)