**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

**«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

на тему**:**

**Современная банковская система России**

Нижний Новгород

2010г.

**Содержание**

Введение

1. Основы банковской системы России

1.1 Понятие банковской системы, ее структура и институты

1.2 Основные функции банков

2. Особенности функционирования банковской системы на современном этапе и ее роль в развитии экономики

2.1 Особенности денежно - кредитной политики Банка России.

2.2 Роль современной банковской системы в развитии экономики

## 2. 3. Современное состояние российской банковской системы.

3. Государственное регулирование банковской деятельности.

4. Тенденции дальнейшего развития банковской системы в России

Заключение

Приложение 1

Список литературы

**Введение**

Современная банковская система России берет свое начало в 1989 году. В 1988 году новый закон разрешил создание кооперативных банков для обслуживания частного сектора. Создание акционерных банков стало возможным с выходом в 1989 году "Закона о банках и банковской деятельности". К 1993 году в России сложилась двухуровневая банковская система. Если до 1991 года в стране действовали преимущественно государственные банковские учреждения, то теперь в банковской системе появился новый сектор - коммерческие банки.  
 До ее законодательного оформления и впоследствии, население России, а ранее и всего Советского Союза, неоднократно становилось жертвой различных финансовых катаклизмов. Среди наиболее частых можно отметить конфискационные денежные реформы (1947, 1961, 1991, 1993 годов), во время которых происходил обмен старых денежных знаков на новые и, соответственно, потеря некоторой части сбережений населения, а также девальвацию национальной валюты (1994, 1998 годов).

В период 90х годов XX века появилась еще одна категория населения, потерявшего денежные средства - обманутые вкладчики. Ими становились вкладчики финансовых пирамид, а, впоследствии, и коммерческих банков (деньги были потеряны как в результате банкротства ряда банков, так и в результате одностороннего снижения ими процентных ставок). В Москве в 1994-1996 годах клиенты коммерческих банков потеряли около 200 млн. долларов США, а в 1994-95 гг. до 26% всех депозитов были привлечены банками, потерявшими лицензии в течение одного года после заключения депозитного контракта. Развитие банковской системы происходило от кризиса к кризису.

При анализе доверия клиентов банков необходимо учитывать не только общий контекст финансовой истории России, но также и результаты кризиса августа 1998 года, в результате которого разовые потери именно банковских вкладчиков (наряду с девальвацией национальной валюты) стали наиболее ощутимыми за весь период развития банковской системы в России. В сентябре 1998 года было объявлено о банкротстве шести банков, и, в соответствии с решением Совета директоров Центрального банка России, этим банкам было предложено заключить договоры о передаче обязательств по вкладам населения.

В число этих банков вошли Инкомбанк, "Менатеп", Мосбизнесбанк, Мост-банк, Промстройбанк РФ и СБС-Агро. Позднее той же схеме должны были следовать Российский кредит, Кузбасспромбанк и Уралтрансбанк. Инкомбанк, СБС-Агро, Мост-банк, "Менатеп", Российский кредит, Промстройбанк РФ были соответственно шестью крупнейшими после Сбербанка РФ банками по привлечению частных вкладов на 1 июня 1998 года, объем эти вкладов составил 22 миллиарда рублей. При переводе средств населения Сбербанк принимал на себя обязательства только по основной сумме долга без процентов, а по валютным вкладам - в рублях по курсу на 1 сентября 1998 года (9, 33 рубля за 1 доллар).

По информации Института экономики переходного периода, потери вкладчиков колебались от 37 до 58%, а в долларовом выражении от 49 до 64%. С учетом невыплаченных процентов потери увеличиваются, в зависимости от банка, до 51-80% от суммы вклада при условии, что сумма была конвертирована в доллары и положена в банк на период, потребовавшийся для перевода. Агентство "Интерфакс" в году рейтинге "Крупнейшие российские банки" отмечает, что с середины 1994 года доля Сбербанка России на рынке рублевых частных вкладов имеет почти непрерывную тенденцию к росту. Причем каждый финансовый кризис сопровождается "ускорением монополизации рынка банковских депозитов физических лиц".

Так, первый резкий скачок доли Сбербанка на рынке рублевых вкладов связан с крахом небанковских пирамид (прежде всего, МММ) летом 1994 года: во втором полугодии 1994 года доля вкладов в Сбербанке в общем объеме рублевых вкладов во всех банках РФ выросла с 42,5% до 60,6%.

Вторая волна монополизации, как указывает агентство, была связана с кризисом межбанковских рынков в августе-сентябре 1995 года: доля Сбербанка в рублевых вкладах граждан выросла с 59,4% (на 1 августа 1995 года) до 67,2% (на 1 февраля 1996 года). В течение 9 месяцев - с 1 июля 1998 года по 1 апреля 1999 года доля Сбербанка России на рынке рублевых депозитов физических лиц увеличилась с 77,2% до 87,4%.

Третья волна - сам кризис 1998 года. Тогда правительству стало труднее уравновешивать доходы и расходы бюджета. Потеря доходов в результате заключения дешевых контрактов на продажу государственной собственности и спад мировых цен на сырье (прежде всего нефть) вскрыли слабость стратегии правительства в области кредитования и сбора налогов.   
 Были предприняты энергичные усилия по сбору налогов с юридических и физических лиц. Правительство отменило налоговые льготы на экспорт для двух региональных компаний - "Татнефти" и "Башнефти" - и заставило их выплатить налоги. Однако попытка лишить привилегий крупнейшие полугосударственные корпорации "Газпром" и ЕЭС оказалась безуспешной.   
 Из-за отсутствия источников финансирования правительство так и не смогло покрыть дефицит бюджета, а задолженность по зарплатам продолжала расти. В то же время росли расходы по обслуживанию внешнего и внутреннего долга, особенно по ГКО (государственным краткосрочным обязательствам). По оценкам экспертов, стоимость ГКО, которые находились к этому моменту в обращении, составляла ок. 30 млрд. долл., а суммарный внутренний долг приближался к 80 млрд. долл. 17 августа правительство Кириенко объявило о девальвации рубля и временном отказе от выплаты долгов.

**1. Основы банковской системы России.**

**1.1 Понятие банковской системы, ее структура и институты.**

*Банковская система представляет собой* организованную совокупность банков страны, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом. Все банковские системы принято делить на виды. По степени централизации управления и характеру взаимодействия банковских организаций они бывают централизованными (административными) и рыночными. Централизованные банковские системы существуют в условиях командно-административной экономики и характеризуются государственной монополией на банковское дело. По сути, в такой ситуации в стране функционирует один или несколько государственных банков с множеством отделений на местах. Рыночная банковская система основана на различных формах собственности на банки. Она предполагает функционирование множества банков, различающихся организационной формой, спецификой операций и т.д. За банковской деятельностью осуществляется надзор, ее регулирование происходит преимущественно экономическими методами.

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

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

## Центробанк России – центральный банк государства

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

- обеспечение устойчивости национальной денежной единицы;   
- организация денежного обращения, расчетов и валютных отношений;   
- защита интересов кредиторов и вкладчиков путем определения правил деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением;

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

**Коммерческие банки в России.**

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

Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.   
Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство – по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Банки в России могут создаваться на основе любой формы собственности: частной, коллективной, акционерной, смешанной, государственной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Такие банки могут быть совместными (их уставной капитал формируется за счет средств резидентов и нерезидентов) и иностранными (уставной капитал формируется исключительно за счет средств нерезидентов).   
 *По способу формирования уставного капитала банки подразделяются* на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Следует отметить, что для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания клиентов, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. Филиалы банка – это обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

*Основной целью деятельности представительств банка является* представление его интересов, осуществление защиты, изучение рынка банковских услуг на определенной территории. Представительства не являются юридическими лицами и не имеют права осуществлять банковские операции.

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

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. Такое толкование не случайно. Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации Федеральным закономо банках и банковской деятельности**,** Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

*Банковская система* - такое целостное образование, совокупность элементов ее можно представить в виде следующих блоков и их элементов:

I. Фундаментальный блок.

-- Банк как денежно-кредитный институт.

-- Правила банковской деятельности.

II. Организационный блок.

-- Виды банков и небанковских кредитных организаций.

-- Основы банковской деятельности.

-- Организационная основа банковской деятельности.

-- Банковская инфраструктура.

III. Регулирующий блок

-- Государственное регулирование банковской деятельности.

-- Банковское законодательство.

-- Нормативные положения Центрального банка Российской Федерации.

Представленные блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств.

Банковская система обладает рядом признаков:

- включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

- действует как единое целое;

- является динамичной;

- является управляемой системой.

Банковская система разделена на два яруса: 1) охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор за деятельностью коммерческих банков. 2) состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

*Двухуровневая банковская система включает в себя:*

-центральный банк;

-коммерческие банки (кредитные организации);

- вспомогательные организации

*Структура банковской системы.*

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве элемента включает банки, как денежно-кредитные институты. Вместе с тем это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущности ее элементов. Сущность банковской системы не только в сложении отдельных элементов, но и их взаимосвязь, взаимодействие. Практика знает несколько типов банковской системы:

-распределительная централизованная банковская система;

-рыночная банковская система;

-система переходного периода.

Различия между двумя типами системы представлены в таблице 1.

**Таблица 1**

|  |
| --- |
| **Типы банковской системы** |
| Распределительная (централизованная) банковская система | Рыночная банковская система |  |
| *I. По типу собственности* |  |  |
| Государство - единственный собственник на банки | Многообразие форм собственности |  |
| *II. По степени монополизации* |  |  |
| Монополия государства на формирование банков | Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк |  |
| *III. По количеству уровней системы* |  |  |
| Одноуровневая банковская система | Двухуровневая банковская система |  |
| *IV. По характеру системы управления* |  |  |
| Централизованная (вертикальная) схема управления | Децентрализованная (горизонтальная) схема управления |  |
| *V. По характеру банковской политики* |  |  |
| Политика единого банка | Политика множества банков |  |
| *VI. По характеру взаимоотношений банков с государством* |  |  |
| Государство отвечает по обязательствам банков | Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как банки не отвечают по обязательствам государства |  |
| *VII. По характеру подчиненности* |  |  |
| Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности | Центральный банк РФ подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, наблюдательному Совету. |  |
| *VIII. По выполнению эмиссионной и кредитной операции* |  |  |
| Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции) | Эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном банке РФ; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки |  |
| *IX. По способу назначения руководителей банка* |  |  |
| Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления | Руководитель ЦБ РФ утверждается парламентом. Председатель коммерческого банка назначается его Советом |  |

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве существует множественность банков с децентрализованной системой управления.

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

*Банковская система находится в переходной стадии:* она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. За свою долгую историю банки прошли огромный путь развития и совершенствования. При этом банковские системы различных стран нередко довольно существенно различаются по устройству. Общим, пожалуй, является лишь деление всех банков на две категории:

1) эмиссионные;

2) коммерческие.

Как правило, эмиссионным является либо один (центральный) банк, либо несколько банков, выполняющих эту функцию от лица государства. В России эмиссионным является только Центральный банк России, принадлежащий государству. Эмиссионный банк не обслуживает частных лиц и фирмы. Он ведет дела только с государством и коммерческими банками. Все остальные банки относятся к категории коммерческих и обслуживают граждан и фирмы. Они могут быть полностью частными, или государство может быть их совладельцем. (Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации (Приложение 1)). Существует большое число разновидностей таких банков.

*В России эксперты выделяют следующие типы банков:*

1**)** *Биржевые -*они обслуживают биржевые операции, а порой и сами превращаются в центры особого рода торговли - торговли свободными денежными ресурсами фирм, других банков и граждан (Всероссийский биржевой банк, Российский национальный коммерческий банк и др.);

2) *Страховые -*  за ними стоят крупнейшие страховые компании, которые эти банки обслуживают в первую очередь (АСКО - банк, Русский страховой банк и др.);

3) *Ипотечные -* эти банки пытаются вести в России операции по предоставлению кредитов для покупки объектов недвижимости (Ипотечный акционерный банк, Сибирский ипотечный банк и др.);

4)*Земельные -* такого рода банки помогают проводить операции по покупке и продаже земли, а также обслуживают сельскохозяйственные предприятия (Нижегородский земельный банк, Межрегиональный земельный банк и др.);

5)*Инновационные -.*эти банки стремятся вкладывать существенную долю своих средств в кредитование тех новых производств, которые имеют хорошие шансы на быстрое развитие и повышенный уровень доходности (Инкомбанк, Инновационный банк экономического сотрудничества и др.);

6) Т*орговые -* они созданы, как правило, крупными торговыми фирмами и специализируются на их обслуживании (Европейский торговый банк, Внешторгбанк и др.);

7) З*алоговые - э*ти банки ведут операции по кредитованию под залог, то есть под имущество заемщика, которое передается им в распоряжение как гарантия возврата кредита (РЭМ-банк и др.);

И это еще не все разновидности банков, которые уже существуют в России, хотя система коммерческих частных банков реально развивается только с начала 90-х годов.

**1.2 Основные функции банков.**

**Центральный банк России.**

Центральный Банк подотчетен Верховному Совету и независим от исполнительных и распорядительных органов государственной власти.

*Основные задачи Центрального банка:*

- обеспечение устойчивости денежной единицы;

- проведение денежного обращения, расчетов и валютных отношений;

- защита интересов кредиторов и вкладчиков на основе определения правил регулирования деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением;

В рамках резервной системы он выполняет:

- эмиссионные;

- кредитные;

- расчетные;

- управленческие функции.

На Центральный банк РФ возложено регулирование деятельности коммерческих банков в целях создания общих условий для функционирования коммерческих банков и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции. При этом в текущую деятельность коммерческих банков Центральный банк РФ не вмешивается. Его регулирующие и контрольные функции направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы, защиту интересов банковских кредиторов и вкладчиков. В целях обеспечения финансовой прочности банка и защиты интересов его клиентов, Центральный банк РФ определяет порядок формирования из прибыли коммерческих банков страховых и резервных фондов, предназначенных для покрытия возможных убытков, устанавливает для этих банков следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала;

- показатели ликвидности баланса;

- размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке РФ;

- максимальный риск на одного заемщика;

В целях обеспечения экономических условий устойчивости функционирования банковской системы, Центральный банк РФ установил также следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

- нормативы достаточности капитала коммерческого банка;

- нормативы ликвидности баланса коммерческого банка;

- максимальный размер риска на одного заемщика.

**Коммерческие банки.**

Коммерческими банками являются учреждения, осуществляющие на договорных условиях кредитно-расчетные и иные банковские обслуживания юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ.

Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и граждане, за исключением Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных фондов. Установлено, что доля каждого из учредителей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала. Коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от центрального банка.

Центральный банк осуществляет надзор за выполнением условий выданных коммерческим банкам лицензий, и проводят ревизии и тематические проверки операций в иностранной валюте, выполняемых банками.

Коммерческие банки могут осуществлять весь комплекс кредитных и расчетных операций, присущих банковскому органу:

- ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

- финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;

- выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);

- выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;

- покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;

- доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью.

Важное место в деятельности коммерческих банков принадлежит организации и осуществлению международных расчетов, операций с иностранной валютой, кассовому обслуживанию имеющей ее клиентуры.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую.

**2. Особенности функционирования банковской системы на современном этапе и ее роль в развитии экономики.**

**2.1 Особенности денежно - кредитной политики Банка России.**

*Денежно-кредитная политика* - совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивания платежного баланса.

На современном этапе Центральный банк России дал свое определение денежно-кредитной политики: формируемая в условиях двухуровневой банковской системы, представляет собой совокупность целей и действий по защите национальной денежной единицы, которые ставит перед собой и проводит центральный банк, используя специальные инструменты воздействия на политику коммерческих банков.

Характер и особенности денежно - кредитной политики Банка России зависят от конкретной ситуации в экономике, от состояния финансов и денежного обращения в стране. Особенностью России является резкое изменение принципов и условий осуществления денежно-кредитной политики в результате кризиса августа 1998 г.

Перестройка централизованной экономики в рыночную потребовала не реорганизации существовавшей банковской системы, а фактически создания новой. Вплоть до недавнего времени, основными инструментами денежно-кредитного регулирования выступали, с одной стороны, интервенции Центрального банка на валютном рынке, а с другой, стерилизационные мероприятия денежных властей. Ситуация при этом осложнялась тем, что последнюю функцию с разной интенсивностью в разное время выполняли Банк России и бюджет. Для повышения эффективности денежно-кредитной политики Банку России необходимо расширять набор инструментов и увеличивать роль процентных ставок.

Еще одной особенностью российской ситуации является тот факт, что в дополнение к двум основным целевым показателям - инфляции и ВВП, Центральный банк России при проведении своей политики принимает в расчет поведение обменного курса. Такая ситуация характерна для стран с высоким уровнем открытости экономики (т.е. ориентированных на экспорт и имеющих значительную долю импортной составляющей в потреблении). К их числу может быть отнесена и Россия. Не случайно, параллельно с основной задачей поддержания низкого уровня инфляции перед Центральным банком России неизменно стоит задача регулирования динамики обменного курса.

В последние годы удается сохранить положительную динамику развития экономических отношений. Но в большинстве своем, благоприятные условия складываются лишь из-за сохранения высоких цен на сырьевых рынках. Общеизвестно, что развитость экономики определяется развитостью денежно-кредитных отношений в ней. Поэтому в настоящее время трансформация денежно-кредитных отношений является весьма актуальной.

*Центральный банк России (Банк России) -* крупнейший финансовый центр, который через систему экономических рычагов воздействует на различные сектора экономики. Основной функцией Банка России является проведение общенациональной денежно-кредитной политики (распределение денежных ресурсов и формирование влияния на денежный рынок). Центральный банк не ведет операции с деловыми фирмами или населением.

Его клиентура - коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет разнообразные услуги.

Банк России определяет общую денежно-кредитную политику страны, и от эффективности его функционирования зависит эффективность финансово-кредитной системы в целом.

Банк России - это орган государственного денежно-кредитного регулирования экономики, обладающий правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования денежного обращения, контроля за деятельностью кредитных организаций и хранения золотовалютных резервов.

В обязанности Банка России по законодательству входит необходимость обеспечения устойчивости рубля за счет:

- взаимодействия с Правительством Российской Федерации при разработке и проведении единой государственной денежно-кредитной политики;

- монополии на эмиссию наличных денег и организацию их обращения;

- выполнения роли кредитора последней инстанции для кредитных коммерческих банков и организации системы их рефинансирования;

- установления правил осуществления расчетов в стране;

- установления правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

- осуществления эффективного управления золотовалютными резервами;

- проведения государственной регистрации кредитных организаций, выдачи, приостановления и отзыва лицензии кредитных организаций;

- осуществления надзора над деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- регистрации эмиссии ценных бумаг кредитных организаций;

- определения порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также юридическими и физическими лицами;

- установления правил бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

- проведения анализа и прогнозирования состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикации соответствующих материалов и статистических данных;

Возложенные на него полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов власти. Как и центральные банки других стран, Банк России, прежде всего, осуществляет эмиссию банкнот, банковский надзор и денежно-кредитное регулирование экономики. Успешное выполнение всех функций Центрального банка России - необходимое условие эффективного развития рыночной экономики Российской Федерации

*Ставка рефинансирования* - это одна из важнейших процентных ставок, которую Банк России использует при предоставлении кредитов банкам. Она является наиболее наглядным показателем процентной политики Банка России.

В новой редакции Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» усиливается роль и ответственность Банка России за проведение единой государственной денежно-кредитной политики.

**2.2 Роль современной банковской системы в развитии экономики.**

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.Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации (Приложение 1).

Коммерческие банки наладили достаточно развитые стабильные партнерские отношения с государственными, кооперативными и общественными организациями. Налаживаются контакты с арендаторами, фермерами, гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью.

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.

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.

Перед Правительством Российской Федерации и Банком России стоит задача снижения инфляции, что соответствует основным параметрам сценарных условий социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2010 года.

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.

Базовая инфляция более тесно связана с количественными индикаторами денежно-кредитной политики. Реализация конечной цели денежно-кредитной политики по снижению инфляции, измеряемой по индексу потребительских цен, до запланированного уровня в течение ряда лет осуществлялась Банком России через установление в качестве промежуточной цели диапазона темпов прироста денежного агрегата М2. По мере замедления инфляции краткосрочная статистическая взаимосвязь между ежемесячными изменениями денежного агрегата М2 и индекса потребительских цен снизилась. В настоящее время лаги между изменением денежного агрегата М2 и динамикой потребительских цен существенно увеличились. При этом статистическая взаимосвязь наиболее значима в том случае, когда используется показатель базовой инфляции. Аналогичная зависимость сложилась между показателями базовой инфляции и денежной базы. (Таблица 2)

**Таблица 2**

**Cоотношение денежного агрегата м2 и индекса потребительских цен в российской экономике**

|  |
| --- |
|  |
| Показатель | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |  |
| Кумулятивный прирост потребительских цен, % | 20,2 | 42,6 | 64,1 | 83,8 | 105,3 | 122,3 |  |
| Кумулятивный прирост денежного агрегата МО, % | 57,4 | 119,4 | 186,8 | 331,0 | 476,7 | 540,2 |  |
| Индекс опережения | 2,84 | 2,81 | 2,91 | 3,95 | 4,53 | 4,42 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

## 2. 3. Современное состояние российской банковской системы.

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

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

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

*Среди причин низкого уровня развития банковской системы экономистами называются следующие:*

1. Вследствие того, что экономический рост в России поддерживается главным образом за счет энергосырьевого экспорта, государство не уделяет должно внимания развитию банковской сферы. До сих пор не сформулирована четкая модель построения необходимой государству банковской системы, не созданы необходимые условия для ее развития.

2. Низкий уровень монетизации экономики , что тормозит ее развитие и развитие страны в целом.

3. Недостаточная развитость инфраструктуры оказания банковских услуг.   
4. Значительный удельный вес налично-денежного обращения и финансовых потоков государства, которые проходят вне банковской системы.

**3. Государственное регулирование банковской деятельности.**

Проблема регулирования деятельности банков имеет много аспектов.  
Остановлюсь только на вопросах надзора (контроля) , осуществляемого государственными органами (не рассматриваются аудиторский контроль и контроль собственников (учредителей) , а так же контроль со стороны ассоциации союзов самих банков).

Как известно, банковская сфера практически в каждой стране относится к числу наиболее регулируемых, что объясняется ее ключевым положением в экономике страны.

Под банковским регулированием понимают систему мер, с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях это регулирование сводится прежде всего к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. Говоря о необходимости системы надзора, можно выделить несколько основных целей банковского надзора:

Во-первых, защита мелких вкладчиков от плохого управления и мошенничества.

Во-вторых, защита клиентов от системного риска (банкротство одного банка может привести к банкротству нескольких банков и утрате доверия ко всей системе).

В-третьих, защита страхового фонда или собственных фондов правительства от потерь в тех странах, которые имеют национальные системы страхования депозитов или осуществляют другие меря по защите банковских вкладчиков.

Россия традиционно относится к группе стран, в которых контрольная  
(надзорная) деятельность осуществляется только Центральным банком.

*Сегодня в БР имеются три контрольные структуры:*

1. Контрольно-ревизионное управление (осуществляет ревизии территориальных главков, национальных банков ЦБР) ;

2. Департамент банковского надзора;

3. Главное управление инспектирования коммерческих банков.

Департамент банковского надзора существует с января 1993 года

(до него был Департамент по регулированию деятельности банков).

Предназначение надзорного департамента можно свести к следующим решающим пунктам:

4. Организация лицензирования банковской деятельности;

5. Лицензирование и аттестация аудиторов по банковской деятельности

Некоторые из указанных функций Департамент выполняет совместно с  
Управлением инспектирования, а также с другими структурными подразделениями  
ЦБР.

Из других направлений работы Управления и его местных служб следует отметить:

6. Выявление организаций, осуществляющих безлицензионную банковскую деятельность;

7. Участие в выдаче банковских лицензий;

**4. Тенденции 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.

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.

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.

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.

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**

Интенсивное развитие банковской системы России, происходившее в последнее десятилетие, определялось процессом трансформации плановой экономики в рыночную. За сравнительно короткое время была создана двухуровневая банковская система. На первом этапе, в 1988-1993 гг., активное развитие банковской системы определялось дефицитом банковских услуг, распределением централизованных кредитов, а также высокой инфляцией одновременно с низкой стоимостью привлекаемых средств. В этот период было образовано около 2500 коммерческих банков.

На восстановление российской банковской системы понадобилось значительное время. Но банковская система выбралась из кризиса и в основном за счет собственных возможностей. Материальная помощь со стороны государства была минимальной, несравнимой с той, которая оказывалась в подобных случаях в зарубежных странах. Решительные меры по ликвидации кризиса банковской системы были приняты непосредственно Банком России - центром этой системы.

*В отечественной экономической литературе банковская система рассматривается ка****к*** «совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период». Есть и другое определение: *банковская система есть* «совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой».

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

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 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 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.

**Приложение 1**

(Вестник банка № 5 2009 г)

*Сводные статистические МАТЕРИАЛЫ по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации*

*по состоянию на 1 января 2009 года*

**Список крупнейших банков\***

|  |
| --- |
|  |
| **№ п/п** | **Наименование банка** | **Субъект Российской Федерации** | **Номер лицензии** |  |
| 1 | ОАО “АК БАРС” БАНК | Республика Татарстан | 2590 |  |
| 2 | ОАО “АЛЬФА-БАНК” | г. Москва | 1326 |  |
| 3 | ОАО Банк ЗЕНИТ | г. Москва | 3255 |  |
| 4 | ОАО “Банк Москвы” | г. Москва | 2748 |  |
| 5 | ОАО “БИНБАНК” | г. Москва | 2562 |  |
| 6 | ОАО Внешторгбанк | г. Санкт-Петербург | 1000 |  |
| 7 | ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги | г. Москва | 1623 |  |
| 8 | Банк “Возрождение” (ОАО) | г. Москва | 1439 |  |
| 9 | АБ “Газпромбанк” (ЗАО) | г. Москва | 354 |  |
| 10 | ОАО “ИМПЭКСБАНК” | г. Москва | 2291 |  |
| 11 | ОАО “Сибакадембанк” | Новосибирская область | 323 |  |
| 12 | ОАО “МДМ-Банк” | г. Москва | 2361 |  |
| 13 | ЗАО ММБ | г. Москва | 1 |  |
| 14 | ЗАО “Международный Промышленный Банк” | г. Москва | 2056 |  |
| 15 | КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО) | г. Москва | 2771 |  |
| 16 | “НОМОС-БАНК” (ЗАО) | г. Москва | 2209 |  |
| 17 | ОАО Банк “Петрокоммерц” | г. Москва | 1776 |  |
| 18 | АКБ “Промсвязьбанк” (ЗАО) | г. Москва | 3251 |  |
| 19 | ОАО “ПСБ” | г. Санкт-Петербург | 439 |  |
| 20 | ЗАО “Райффайзенбанк Австрия” | г. Москва | 3292 |  |
| 21 | ОАО АКБ “РОСБАНК” | г. Москва | 2272 |  |
| 22 | ОАО “Россельхозбанк” | г. Москва | 3349 |  |
| 23 | ЗАО “Банк Русский Стандарт” | г. Москва | 2289 |  |
| 24 | Сбербанк России ОАО | г. Москва | 1481 |  |
| 25 | ОАО АКБ “Связь-Банк” | г. Москва | 1470 |  |
| 26 | ЗАО КБ “Ситибанк” | г. Москва | 2557 |  |
| 27 | ОАО “Собинбанк” | г. Москва | 1317 |  |
| 28 | ОАО “ТрансКредитБанк” | г. Москва | 2142 |  |
| 29 | Национальный банк “ТРАСТ” (ОАО) | г. Санкт-Петербург | 3279 |  |
| 30 | ОАО “УРАЛСИБ” | г. Москва | 2275 |  |
|  |  |  |  |  |

\* По состоянию на 1.01.2009 из списка 30 крупнейших банков Российской Федерации исключен АКБ “МБРР” (ОАО) (регистрационный № 2268). В список включен КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО) (регистрационный № 2771).

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации N 146-ФЗ от 26 ноября 2001 г.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции федеральных законов № 106-ФЗ от 21.07.2005 г.

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 г.

4. Агарков М. М. Основы банковского права / М.М. Агарков. - М., 2005.

5. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг. Введение в фондовые операции/ Б.И. Алехин. - Самара СамВен, 2006.

6. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: РоСТо, 2007.

7. Банковское дело: Учебник / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой Л.П. - М.: Финансы и статистика,2006.

8. Банковское дело / под ред. Ю.А. Бабичевой. - М., 2006.

9. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы / С.М. Борисов // Деньги и кредит. - 2007. - №8 - с15-17.

10. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учеб. пособие для вузов / под. ред. проф. Е.В. Журавлева. - М.:Юнити-Дана, 2007.

11. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др. / Под общ. Ред.В.Лукашевича, М. Ярцева. - Спб.,2007.