**Содержание**

Введение

1. Банковская система как важнейшая структура рыночной экономики

1.1. Банки: виды, функции, роль в развитии экономики страны

1.2. Банковская система как основа экономики

2. Двухуровневая банковская система

2.1. Центральный банк как первая ступень двухуровневой банковской системы

2.2. Коммерческий банк как вторая ступень двухуровневой банковской системы

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

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

**Актуальность исследования.** Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль. И только последние несколько лет вышли на отведенную для них видную роль.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

В последние года российскому банковскому сектору удалось сохранить позитивные тенденции развития и укрепить свою роль в системе финансового посредничества. Отмечался рост банковского сектора страны по всем без исключения ключевым показателям, при чем более высокими темпами, чем за предыдущие годы.

Отмечая позитивные тенденции в развитии банковского сектора, в то же время концентрируется внимание на существующих проблемах, в первую очередь связанных с растущей сложностью управления рисками как на уровне отдельных кредитных организаций, так и в масштабах банковского сектора.

Именно возрастание роли банковской системы на современном этапе, позитивное развитие банковского сектора обуславливает интерес к этой теме.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач для экономического развития России.

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.

**Цель** данной работы – рассмотреть особенности становления и развития банковской системы.

**Задачи:**

- рассмотреть сущность и структуру банковской системы;

- проанализировать основные функции банка;

- исследовать особенности двухуровневой банковской системы и ее структуры;

- определить роль банковской системы в рыночной экономике;

- охарактеризовать особенности функционирования банковской системы в РФ.

**Методы исследования:** анализ учебной литературы по банковской системы, изучение законодательства регулирующего работу Центрального банка и коммерческих банков России.

Методологическую основу исследования составляют научные проработки ученых, ведущие современные учебные пособия зарубежных и отечественных экономистов, научные статьи в экономических журналах и газетах.

**1. Банковская система как важнейшая структура рыночной экономики**

**1.1. Банки: виды, функции, роль в развитии экономики страны**

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как может показаться на первый взгляд. В народном обиходе банки - это хранилища денег. На самом деле такое толкование банка не раскрывает его сути, его подлинного назначения в народном хозяйстве.

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

Конечно, нет конкретной исторической даты возникновения банков. Элементы развития банковской деятельности в той или иной мере отмечаются в Италии, Греции, Египте и других странах задолго до новой эры. Первоначально банковские операции сводились к покупке, продаже и размену монет, учету обязательств до наступления срока, управлению клиентскими имениями, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям, советам по составлению актов и др. Позднее по распоряжению своих клиентов кредиторы начинают выполнять расчеты и другие операции.

По мере роста объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появлялись свободные денежные ресурсы, которые аккумулировались и в виде ссуд направлялись промышленным и торговым капиталистам. По мере развития товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства влияние банковского капитала все больше расширялось. К перечисленным первоначальным функциям добавлялись новые, в частности такая, как управление капиталом, приносящим проценты.

Банки как собиратели и накопители капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него. Из небольших учреждений по хранению денег, из скромных посредников банки превратились в деятельных участников увеличения промышленного капитала и активных стимуляторов развития общественного производства.

В дополнение к традиционным задачам банков - организация денежного оборота и кредитных отношений - в их функции входят также осуществление финансирования народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки, инвестиционные операции, приобретение обязательств по поручительствам. Кроме того, кредитные учреждения проводят консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику. Как писал К. Маркс, банковская система по своей формальной организации и централизации «представляет собой самое искусное и совершенное творение, к которому вообще приводит капиталистический способ производства».

Банки, таким образом, - это следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Сущность банка полнее раскрывают его функции. Рассмотрим основные функции банка.

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

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

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

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Им нет альтернативы в будущем, поскольку они являются главным и связующим звеном всей экономической жизни.

**1.2. Банковская система как основа экономики**

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

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему – экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Действующие в стране банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию. Одноуровневый вариант может быть реальным, когда в стране еще нет центрального банка, либо есть только одни центральные банки. В этом случае говорить о банковской системе еще рано. Банковская система как  элемент цивилизованной рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый, верхний уровень, или ярус – это центральный (эмиссионный) банк. Центральный банк обладает правами на выпуск (эмиссию) национальных денежных единиц и регулирование денежного обращения в стране. Такой банк не обслуживает частных лиц и фирмы, он ведет дела только с государством и коммерческими банками. Второй, нижний уровень, или ярус – коммерческие банки и кредитные учреждения, которые обслуживают граждан и фирмы. Они могут быть полностью частными, или государство может быть их совладельцем.

Центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Особое место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

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

**2. Двухуровневая банковская система**

**2.1. Центральный банк как первая ступень двухуровневой банковской системы**

Как описано выше, в двухуровневой банковской системе, банком первого уровня может являться только Центральный банк. В разных странах он называется по-разному: Государственный, Центральный, резервный, Национальный и т.д.

Владельцами Центрального банка в большинстве случаев является государство, в котором он расположен. Участие других субъектов, включая коммерческие банки, в этой собственности не предусмотрено.

Как правило, во главе Центрального банка стоит директорат со штатными и/или нештатными его членами, которые назначаются соответствующим правительством или президентом государства на определенный период времени.

Обычно Центральные баки выполняют следующие функции:

* Во взаимодействии с Правительством своей страны разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту, укрепление и обеспечение устойчивости национальной валюты;
* Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
* Устанавливает правила поведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
* Осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся аудитом;
* Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
* Регулирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с законами;
* Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства все виды банковских операций;
* Осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;
* Определяет порядок расчетов с иностранными государствами;
* Организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством.

Остановимся поподробнее на некоторых из основных функциях Центрального банка.

*Банкнотная эмиссия.* Во всех странах с течением времени соответствующим Центральным банком было монополизировано право печатать в выпускать деньги. Правда право чеканки монет было частично предоставлено Центральному банку, а частично соответствующему правительству. Однако и в этом случае монеты запускаются в оборот через Центральный банк.

Банкноты только Центрального банка являются неограниченно «законным платежным средством» и тем самым средством погашения долгов. Также Центральный банк устанавливает правила обращения с денежной массой и создает систему резервных фондов наличности.

*Организация межбанковских расчетов.* Межбанковские расчеты являются составным элементом платежного механизма государства. Безналичные платежи между субъектами предпринимательской деятельности никак не могут быть завершены в пределах одного банка. Так как, в основном, у субъектов предпринимательской деятельности счета открыты в разных банках, отсюда неминуемо возникают межбанковские расчеты. Они представляют собой систему осуществления и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, которые возникают между банковскими организациями.

*Контроль над деятельностью коммерческих банков.* Эта задача является одной из основных задач Центрального банка. Так как в условиях рыночной экономики, банки вполне могут обанкротиться. А банкротства банков влекут за собой в пропасть всех клиентов банка, и существует реальная опасность, что будет подорвано доверие к банковской системе в целом. Поэтому ведомство контроля над банками будет пытаться избежать неплатежеспособности кредитных учреждений. Это происходит благодаря дифференцированной системе мероприятий, связанных с надзором, контролем, подачей заявок и профилактикой.

Система контроля направлена на сокращение внешних и внутренних банковских рисков

К внешним рискам относятся:

* Риск ликвидности (неспособность банка обеспечить бесперебойную оплату своих обязательств перед клиентами);
* Валютный риск (убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях открытой валютной позиции);
* Риск учетной ставки (убытки от изменений процентной ставки, устанавливаемой по кредитам Центрального банка, в условиях фиксированной процентной ставки по предоставленным кредитам);
* Риск по ценным бумагам (убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

Внутренними факторами риска считают коммерческие, связанные с человеческим фактором (квалификация персонала и деловые качества руководителей, исполнительская дисциплина, качество аудиторской службы и др.), а также операционно-технические риски, отражающие степень работоспособности систем, обеспечивающих внутреннюю работу банка: системы безопасности, бухгалтерского учета, материально-технических средств, средств связи, транспорта и т.п.

Для снижения внутренних рисков проводятся такие процедуры, как лицензирование, аудиторские проверки, инспектирование деятельности коммерческих банков сотрудниками Центрального банка.

*Общий надзор.*Распространяется только на стабильно работающие банки, которые финансово устойчивы, соблюдают экономические нормативы, нормы действующего законодательства, указания Центрального бака и т.д. Одним словом имеют хорошую репутацию. Его осуществляют региональные управления Центрального банка.

*Интенсивный надзор.* Применяется к тем банкам, которые периодически нарушают экономические нормативы и допускают незначительные другие нарушения, а также не отличаются финансовой стабильностью.

*Надзор высокой степени.* Используется в отношении банков, которые систематически (два и более раз в течение квартала) нарушают экономические нормативы, а также допускают другие грубые нарушения или имеют неудовлетворительное финансовое состояние.

*Кредитные операции Центрального банка.* Кредитные операции Центрального банка не ограничивается суммой аккумулированных кредитных ресурсов. Как банк первого уровня он осуществляет выдачу ссуд на эмиссионной основе независимо от состояния пассивной части своего баланса на дату выдачи кредита. Пассивы Центрального банка автоматически увеличивается по мере предоставления кредита.

Осуществляемые Центральным банком кредитные операции играют подчиненную роль по отношению к организации платежного механизма и денежного обращения страны: они призваны обеспечить наличие остатка средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в сумме, достаточной для бесперебойного функционирования межбанковской системы и удовлетворения потребностей оборота в наличных деньгах.

Кредиты Центрального банка – это основной источник государственного внутреннего долга страны.

Сохранение стабильной покупательской способности денежной единицы и обеспечение эффективности системы денежных платежей и расчетов – являются основными задачами, которые Центральные банки преследуют в области денежно-кредитной политики.

Кроме того политика Центрального банка является одной из важных частей макроэкономического регулирования, направленного на достижение экономического роста, низкого уровня инфляции и безработицы.

Выделяются следующие основные инструменты, которыми оперирует Центральный банк для регулирования денежно-кредитной политики:

* Изменение учетного процента;
* Изменение норм обязательных резервов коммерческих банков;
* Операции на открытом рынке (покупка и продажа государственных обязательств).

В рыночной экономике Центральный банк осуществляет покупку и продажу как отечественной так и иностранной валюты. Когда правительство допускает переменный курс национальной валюты, Центральный банк может осуществлять интервенцию для покупки или продажи валюты, если правительство считает, что обменный курс стал выше или ниже желаемого уровня. Когда правительство осуществляет политику фиксированного валютного курса, Центральный банк продает часть резервов иностранной валюты и покупает отечественную, если прогнозируется девальвация. В случае ревальвации (официальное повышение золотого содержания национальной валюты или фактическое повышение ее валютного курса) осуществляется обратная операция. Если же правительство допускает ограниченные колебания обменного курса на свою валюту, Центральный банк лишь периодически вступает в «игру», когда изменение курса национальной валюты превышает определенный пороговый уровень.

**2.2. Коммерческий банк как вторая ступень двухуровневой банковской системы**

Современные коммерческие банки – это кредитные организа­ции, которые имеют исключительное право осуществлять в сово­купности привлечение во вклады средств юридических и физиче­ских лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Однако этим не ограничивается деятельность универ­сального коммерческого банка, насчитывающего в настоящее время до 300 видов операций. Они проводят операции с ценными бумага­ми и валютой, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услу­ги. Коммерческие банки стали основой, как кредитной системы, так и экономики в целом.

Коммерческие банки не однородны в своей деятельности. Их можно классифицировать по следующим признакам.

*По характеру экономической деятельности* — эмиссионные, ком­мерческие, специализированные банковские учреждения.

*По форме собственности* (по принадлежности капитала):

• государственные банки. В этом случае капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государ­ственных банков: центральные банки и государственные ком­мерческие банки.

• акционерные банки – самая распространенная форма собст­венности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций.

• кооперативные (паевые) банки, капитал которых формируется за счет реализации паев.

• муниципальные банки, формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслужива­ние потребностей города в банковских услугах.

• смешанные банки, когда собственный капитал банка объеди­няет разные формы собственности, например, акционерные банки с участием государственной собственности.

• совместные банки, или банки с участием иностранного капи­тала, т. е. уставный капитал их принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

*По срокам выдаваемых кредитов* – банки краткосрочного и дол­госрочного кредита. Банки долгосрочного кредитования, например, ипотечные, выдают кредиты на срок свыше 5 лет. Банки кратко­срочного кредита выдают кредиты на срок до 3 лет.

*По хозяйственному признаку* (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь) – промышленные банки (об­служивают промышленность), торговые банки (обслуживают торгов­лю), сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство).

*По территории* – банки местные (или региональные), федераль­ные, республиканские и международные банки.

*По размеру* – банки крупные, средние и мелкие.

*По объему и разнообразию операций* банки делятся на универсаль­ные, осуществляющие все виды операций и обслуживание разнооб­разных клиентов, и специализированные, которые специализируются на проведении одной или двух видах операций и обслуживают спе­цифическую клиентуру.

*По наличию филиальной сети* различают банки с филиалами и без них.

Несмотря на разнообразие банков, особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юриди­ческого лица и осуществляет посредническую деятельность в реали­зации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от Центрального банка лицензии. В этой свя­зи стоит отметить, что деятельность универсальных коммерческих банков, как наиболее распространенных, определяется такими основополагающими функциями, как аккумуляция и мобилизация вре­менно свободных денежных средств, предоставление кредита и по­средничество в проведении расчетов и платежей.

В организационной структуре банка реализуются как оперативные (кредито­вание, инвестирование, осуществление доверительных операций, международ­ных расчетов, прием и обслуживание вкладов), так и штабные функции (кон­сультирование исполнителей, ведение бухгалтерского учета, анализ хозяйст­венной деятельности, прием на работу, повышение квалификации сотрудников, маркетинг, контроль за деятельностью банка).

Практически каждый банк, выбирая свою организационную структуру, должен обращать внимание на то, что для органа, управ­ляющего ресурсами банка, главной целью является получение при­были, а для главного бухгалтера – максимальная правильность в проведении и отражении операций.

Деятельность коммерческих банков в России расширяется, воз­никают новые операции, что находит отражение в организационной структуре, приводит к ее совершенствованию и расширению. Про­думанная организационная структура коммерческого банка обеспе­чивает эффективную систему ее управления, оптимизированный до­кументооборот, эффективный менеджмент персонала, является ин­струментом стимулирования труда, не требующим каких-либо дополнительных денежных вложений.

Функции банков реализуются через их операции. Согласно Закону РФ от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

• привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

• размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

• открытие и ведение банковских счетов физических и юри­дических лиц;

• осуществление расчетов по поручению физических и юри­дических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их бан­ковским счетам;

• инкассация денежных средств, векселей, платежных и рас­четных документов и кассовое обслуживание физических и юри­дических лиц;

• купля-продажа иностранной валюты в наличной и безна­личной формах;

• привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

• выдача банковских гарантий;

• осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме перечисленных банки вправе осуществлять следую­щие сделки:

• выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

• доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;

• осуществление операций с драгоценными металлами и дра­гоценными камнями;

• предоставление в аренду физическим и юридическим ли­цам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

• лизинговые операции;

• оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе их материально-технического обеспече­ния, устанавливаются Банком России в соответствии с федераль­ными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производст­венной, торговой и страховой деятельностью (ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности»).

Согласно ст. 6 Закона «О банках и банковской деятельности» в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, коммер­ческий банк вправе выпускать, покупать, продавать, учитывать, хранить ценные бумаги, проведение операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с феде­ральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физи­ческими и юридическими лицами.

Выделяют три группы операций коммерческих банков: пас­сивные, активные и комиссионно-посреднические, за которые банк взимает комиссионное вознаграждение (лизинговые, факто­ринговые, доверительного управления).

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

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: Денежно-кредитная политика, 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. В этом смысле использование одних и тех же эконометрических уравнений для двух периодов — до и после кризиса — некорректно. Поэтому временной интервал исследования ограничим посткризисным периодом.

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. Анализ динамики денежной базы показывает, что изменения последней отличались неравномерностью. 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. Как следует из полученных зависимостей, динамика курса рубля является одной из целевых переменных в правиле денежной политики и, более того, выступает определяющим фактором в уравнении, описывающем поведение Банка России на валютном рынке.

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.

В настоящее время деятельность Центрального банка в России определяется специальным Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Принятие этого Закона сыграло известную роль в начале периода реформирования в России. С тех пор накоплен определенный опыт работы Банка России (как позитивный, так и негативный).

В намерении нового Закона входило: сделать деятельность главного банка страны более прозрачной и подконтрольной государственным органам, направить усилия по денежно-кредитному регулированию на решение проблем развития отечественной экономики.

В пункте 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации указана лишь основная функция Банка России — защита и обеспечение устойчивости рубля. Это очень важная функция, т.к длительная устойчивость рубля (как экономической категории) немыслима без прочной экономики с хорошо организованной денежно-кредитной системой.

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;

- обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;

- 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;

- осуществления самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации всех видов банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

- организации и осуществления валютного регулирования и валютного. контроля;

- 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;

- установления и публикации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю;

- участия в разработке прогноза и организации составления платежного баланса Российской Федерации;

- установления порядка и условий осуществления валютными биржами их операций, выдачи, приостановки и отзыва разрешений на организацию купли-продажи иностранной валюты;

- 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;

- осуществления иных функций в соответствии с федеральными законами.

Возложенные на него полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов власти. Детальный перечень обязанностей Банка России не противоречит международной практике работы центральных банков. 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.

Система рефинансирования Банком России кредитных организаций имеет свою специфику. В мировой практике широко распространено рефинансирование в форме учета (покупки) векселей у коммерческих банков. Процесс рефинансирования коммерческих банков в России был запущен в 1992 году. В тот период векселя еще не играли заметной роли, и Банк России начал выдавать кредиты на рыночных условиях уполномоченным коммерческим банкам на основании решений Правительственной комиссии по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики.

Курс Банка России на развитие рыночных механизмов экономического регулирования отразился затем в организации (с февраля 1994 г.) кредитных аукционов, с введением которых ограничивалось административное установление процентных ставок и объемов кредитов центрального банка. В 1996 году был введен еще один инструмент рефинансирования банков — ломбардное кредитование.

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. В связи с необходимостью приведения денежно-кредитной политики в соответствие с новыми приоритетами экономической политики государства по преодолению кризиса, оживлению производства и переходу к экономическому росту Банк России совместно с Правительством РФ ежегодно разрабатывает Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Среди особенностей деятельности Банка России следует выделить также то, что его уставный капитал и иное имущество являются 100 %-ной федеральной собственностью.

Центральный банк разрабатывает денежно-кредитную политику, прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовывать отношения между финансовыми посредниками и реальной экономикой по поводу возвратного движения денежных средств, так как именно кредитные отношения в современных условиях превалируют над чисто денежными (в развитой рыночной экономике практически отсутствуют налично-денежные расчеты).

Формирование денежно-кредитной политики в переходной экономике России обусловлено взаимодействием двух групп факторов: во-первых, спецификой особого этапа развития, а именно осуществлением перехода от планово-централизованной экономической системы к современной смешанной экономике рыночного типа, и, во-вторых, конкретными социально-экономическими и политическими условиями, в которых осуществляется этот переход.

Особенности экономической политики государства в переходный период связаны с тем, что еще не сформирована устойчивая экономическая система, обладающая свойством саморегуляции и саморазвития. В современной смешанной экономике государственное регулирование наряду с рыночным образует единый механизм и, дополняя друг друга, обеспечивает функционирование целостной системы.

Влияние второй группы факторов на денежно-кредитную политику связано с исходными социально-экономическими и политическими условиями, в которых осуществляется переход к новой экономической системе. Переходные процессы в экономике России сопровождаются спадом производства, безработицей, разрывом хозяйственных связей. Экономическая дестабилизация проявляется в дисбалансе совокупного спроса и предложения, инфляции, значительном дефиците государственного бюджета.

**Заключение**

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Крупнейшие банки накапливают определенный потенциал для финансирования проектов в приоритетных отраслях, создания стратегических финансово-промышленных альянсов как "локомотивов" российской экономики. Повысился интерес крупных банков к вложениям в экономически необходимые либо оригинальные и конкурентноспособные на мировом уровне производства.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Банковское дело затрагивает в конечном счете ожидания, чувства и планы конкретных людей. Банки, стремящиеся выжить в современной конкуренции должен стремиться к тому, чтобы чаяния его клиентов становились реальностью. Реальное же возникает и живет на какой-то основе - духовной, нравственной, материальной. Надежность банка - главная из составляющих той основы, на которой сохраняются и приумножаются средства Акционеров и Клиентов.

# Список использованной литературы

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – М.: экономистъ, 2004.
2. БрюковВ.В. Анализ платежной системы РФ и текущих тенденций на рынке платежей //Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», 2008, N 6.

Деньги, кредит, банки / под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник. – М.: Юрайт-Издат, 2004.

Закиров Р.З. организация деятельности Центрального банка: учебно-методический комплекс по дисциплине: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности 080105 – Финансы и кредит / Р.З. Закиров, Н.Н. Медведев. – Абакан: Изд-во Хакасского государственного университета им. Н.Ф. Катанова, 2007.

Зверев А.В. Российская банковская система: перспективы участия в построении инновационной экономики // Управление в кредитной организации, 2008, № 4.

1. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции, М.: Академия, 2006.
2. Костерина Т.М. Банковское дело. Учебник для студентов высших учебных заведений. - М.: МаркетДС, 2003. С. 55.
3. Котляров М.А. Проблемы совершенствования предупредительного банковского надзора в России // Банковское дело. 2004. N 3. С. 23.
4. Печникова А.В. Банковские операции, М.: Форум – Инфра-М, 2005.
5. Положение Банка России от 12 ноября 2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами».
6. Положение Банка России от 14 июля 2005 года № 273-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций».
7. Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (с учетом изменений).
8. Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (с учетом изменений).
9. Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
10. Правительство Российской Федерации N 983п-П13, Центральный Банк Российской Федерации N 01-01/1617. Заявление т 5 апреля 2005 года «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г.».
11. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела, М.: Форум – Инфра-М, 2005.
12. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2005.
13. Указание Банка России от 29 марта 2004 года № 1408-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по депонированию обязательных резервов в Банке России».
14. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Введение. Текст. Комментарии // Под общ. ред. К.Д. Лубенченко. - М.: Издательский дом «Банковское дело», 2000.
15. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. - М.: КноРус, 2006.
16. Центральный банк Российской Федерации. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год.