РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Филиал государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский государственный социальный университет» в г. Тольятти Самарской области

Кафедра экономики, финансов и бухгалтерского учета

Специальность: Финансы и кредит

Форма обучения очная

КУРСОВАЯ РАБОТА

Дисциплина: Финансы

Тема: «Банковская система РФ и направления ее совершенствования»

Тольятти 2010

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………..3

1. Экономические основы банковской системы РФ……………….…………..5

1.1. История возникновения и роль банковской системы……………………..5

1.2. Сущность и функции банковской системы РФ……………………………8

1.3. Структура банковской системы РФ, ее характеристика………………….10

2. Центральный банк и коммерческие банки. Их функции и взаимодействие в современных условиях…………………………………………………………..14

2.1. Правовой статус Центрального банка РФ…………………………………14

2.2. Функции Центрального банка……………………………………………...17

2.3. Коммерческий банк: сущность и функции………………………………..24

3. Направления совершенствования банковской системы РФ………………..33

Заключение……………………………………………………………………….36

Список используемой литературы……………………………………………...38

**Введение**

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что первые банки возникли на Древнем Востоке в VIII в. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эту эстафету приняла Древняя Греция. Наиболее чтимые храмы стали принимать деньги граждан на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд.[6, с. 360] В обиходе банки — это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк («банко» — скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции), а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается действительно неопределенной.[8,с. 481] В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.[14, с. 22-25] Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Целью работы является рассмотрение специфики сферы деятельности банковской системы (далее БС). Обоснование, цели исследования.

Задачи исследования:

1. Дать общую характеристику **банковской системы:**

**- рассмотреть** историю возникновения и роль банковской системы;

- определить особенности развития и структуру современной банковской системы РФ.

2. Раскрыть деятельность ЦБ РФ и деятельность коммерческих банков. Их функции и взаимодействие в современных условиях.

3. Рассмотреть направления совершенствования банковской системы в России.

Предметом курсовой работы является банковская система РФ, а объектом исследования – ЦБ РФ и коммерческие банки.

Работа состоит из трех частей: теоретической, которая состоит из анализа книг, опубликованных источников, монографий; практической, которая основана на публикациях периодических изданий и данных сети Internet. Информационной базой работы послужили статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ и другими официальными органами, данные международных банковских организаций, вторичная информация из периодической печати.

**1. Экономические основы банковской системы РФ**

**1.1. История возникновения и роль банковской системы**

До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных «душ», а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства.[8, с.368] Кредитованием промышленности и торговли занимались, прежде всего, банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по существу заново банковской системы.[8,с. 484] В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации.

Следующий этап становления кредитной системы - создание отраслевых специальных банков - акционерного общества «Электрокредит», акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах.

На этом, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление «О принципах построения кредитной системы», которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошли в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.

**1.2 Сущность и функции банковской системы РФ**

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

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие.[9,с. 22] В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер. В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами.[5, с.367] Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования. На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.[13,с.123] Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития.[9,с.241] Важнейшая задача банковской системы - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

**1.3 Структура банковской системы РФ**

В настоящее время в России действует двухуровневая банковская систе­ма, так как основными уровнями являются ЦБ и КБ.

 В нее входят:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
2. Кредитные организации, к которым относятся:
	* коммерческие банки (универсальные банки, специализированные банки, инвестиционные банки, сберегательные банки, инновационные банки, ипотечные банки, Банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки);
	* небан­ковские кредитные организации (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании)
	* филиалы и представительства ино­странных банков.

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа.[18] Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков», т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Центральные, национальные банки подчинены представительным законодательным, а не исполнительным органам власти (в России — Государственной Думе).[10,с.14-17] Их взаимодействие определено законодательными актами, в соответствии с которыми центральные банки являются автономными, независимыми учреждениями. И решение только нескольких наиболее важных вопросов может осуществляться на основе постановлений законодательных органов, которые в дальнейшем являются руководством к действию для банков.

В России в систему управления Центрального банка (ЦБ) входят более 80 национальных банков и главных управлений ЦБ, которые не обладают автономией.[6,с.368] В ряде стран центральные банки подчиняются непосредственно исполнительной власти - правительству.

Вторым уровнем денежно-кредитного хозяйства, как уже отмечалось, являются коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Они занимаются аккумуляцией свободных денежных ресурсов в форме депозитов (вкладов), ведением текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими хозяйственными субъектами, являющимися их клиентами. Остановимся на важнейших принципах и функциях коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.[13, с.132] Это означает, что коммерческий банк должен не только обеспечивать количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность, является экономическая самостоятельность коммерческих банков, подразумевающая и экономическую ответственность за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в рыночном характере взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка состоит в регулировании его деятельности косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может отдавать им приказов. Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.[16]

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

**2. Центральный банк и коммерческие банки. Их функции и взаимодействие в современных условиях**

**2.1** **Правовой статус Центрального банка РФ**

 Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2).[1] Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации определяются также [Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»](http://www.cbr.ru/today/status_functions/print.asp?file=law.htm) и другими федеральными законами.

 В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.[3]

 Ключевым элементом правового статуса Центрального банка Российской Федерации является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

    Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами. Банк России в соответствии с Конституцией Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законом, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, должны направляться за заключение в Банк России.[3]

    Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

    Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда Банк России или кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

    В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России (по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации); направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете Банка России в рамках своей квоты, а также рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и годовой отчет Банка России и принимает по ним решения. На основании предложения Национального банковского совета Банка России Государственная Дума вправе принять решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Кроме того, Государственная дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей, а также заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

## 2.2 Функции центрального банка

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации и [Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»](http://www.cbr.ru/today/status_functions/print.asp?file=law.htm) и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции:

* во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
* является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
* устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
* устанавливает правила проведения банковских операций;
* осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
* осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
* принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
* осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
* организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
* устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
* устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
* принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерацииустанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты. (Функции по выдаче, приостановлению и отзыву разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты Банк России будет выполнять со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности»);[4]
* проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
* осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.[11, с.86]

Основной источник ресурсов ЦБ – деньги в обращении и средства коммерческих банков. Выпуск денег в обращение, т.е. создание ресурсов путем их эмиссии, осуществляется в процессе кредитования федерального Правительства и коммерческих банков. Кредиты коммерческим банкам выдаются под их обязательства, а также в порядке учета коммерческих векселей. Правительство получает кредит в Центральном банке, представляя свои обязательства. Эмиссия также производится для закупки золота и иностранной валюты.

 Центральный банк РФ создает свои ресурсы двумя методами. Первый, когда деньги из забалансовых хранилищ учреждений ЦБ РФ приходуются на баланс, т. е. перемещаются в их оборотные кассы. Отсюда наличные деньги уходят в обращение. Выдача денег из оборотных касс производится в пределах остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков или счетах других клиентов Центрального банка. Эти остатки при необходимости образуются за счет кредитов, выдаваемых системой Центрального банка. При этом методе речь идет о налично-денежной, т.е. банкнотной, эмиссии. О втором методе речь идет тогда, когда Центральный банк увеличивает свои кредитные вложения путем выдачи ссуд, повышающих остатки на счетах, т. е. на депозитах. При этом следует говорить о депозитной эмиссии.

*Депозит* — (лат. depositum — вещь, отданная на хранение) — 1) вклад в банк, денежные средства, временно хранящиеся в банке и принадлежащие другим учреждениям и лицам; 2) ценные бумаги, передаваемые на хранение в кредитные учреждения; 3) взносы в таможенные учреждения в обеспечение оплаты пошлин и сборов; 4) взносы денежных сумм в судебные и административные органы.

Табл.1

Баланс Банка России

 (млн. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2008 | 2009 |
| 1. Драгоценные металлы | 388 617 | 746 369 |
| 2. Средства, размещенные у нерезидентов,и ценные бумаги иностранных эмитентов | 12 221 969 | 12 448 160 |
| 3. Кредиты и депозиты | 2 540 817 | 1 707 663 |
| 4. Ценные бумаги | 489 994 | 459 662 |
| 5. Прочие активы | 106 517 | 120 793 |
| Итого по активу | 15 747 914 | 15 482 647 |
| 1. Наличные деньги в обращении | 4 215 909 | 4 024 864 |
| 2. Средства на счетах в Банке России | 9 841 486 | 8 520 727 |
| 3. Средства в расчетах | 68 033 | 52 239 |
| 4. Выпущенные ценные бумаги | 23 667 | 111 035 |
| 5. Прочие пассивы | 1 125 057 | 823 666 |
| 6. Капитал | 473 762 | 1 950 116 |
| Итого по пассиву | 15 747 914 | 15 482 647 |

[17]



Инструментарий кредитной политики очень широк, хотя каждая, отдельно взятая страна, использует лишь определенный набор способов воздействия.

Перечислим основные инструменты денежно-кредитной политики:

1. *Официальная учетная ставка (ставка рефинансирования) -* это проценты по ссудам, используемым Центральным банком при кредитовании коммерческих банков. Это относительно редко изменяемая ставка ЦБ, по которой он готов учитывать векселя или предоставлять кредиты другим банкам в качестве кредитора последней инстанции. Определение размера учетной ставки — один из наиболее важных аспектов кредитно-денежной политики, а изменение учетной ставки выступает показателем изменений в области кредитно-денежного регулирования. Размер учетной ставки обычно зависит от уровня ожидаемой инфляции и в то же время оказывает на инфляцию большое влияние. Официальная ставка обычно выше рыночных ставок и служит ориентиром для них. Манипулирование процентными ставками во многих странах является важнейшим инструментом контроля над денежной массой. Например, рост процентных ставок, удорожание кредита побуждают сокращать кассовые остатки, снижают объем заимствований; соответственно сокращается потребность в платежных средствах и в то же время создается дополнительный стимул ускорения оборота денег.

Банк может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Процентные ставки ЦБ РФ представляют собой минимальные ставки, по которым Банк России осуществляет свои операции. ЦБ РФ использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля.[5, с.127]



Коммерческие банки получают в ЦБ РФ ссуды в порядке рефинансирования и переучета векселей. Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики, используя при этом в качестве инструмента учетную ставку.[17]

Повышение официальных ставок сокращает возможности коммерческих банков получить ресурсы для кредитования. Это воздействует на сокращение денежной массы. Снижение официальной учетной ставки действует в обратном направлении. Уровень официальной учетной ставки является для коммерческих банков ориентиром при проведении кредитных операций.

2. *Обязательные резервы –* часть ресурсов банка, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в ЦБ. Это прямо ограничивает возможности кредитования и депозитной эмиссии.

3. *Операции на открытом рынке.* При осуществлении этих операций Центральный банк не только реализует направление своей кредитно-денежной политики, но и содействует коммерческим банкам в поддержании на необходимом уровне их ликвидности, т. е. способности своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами — как юридическими, так и физическими лицами.

Под операциями на открытом рынке имеется в виду купля-продажа Центральным банком государственных ценных бумаг, прежде всего облигаций и других обязательств. Эмитентом ценных бумаг является Правительство в лице Министерства финансов. ЦБ РФ выполняет роль главного дилера и агента по обслуживанию государственного долга. Операции с ценными бумагами проводят более 50 официальных дилеров, в роли которых выступают коммерческие банки.[7, с.293]

Если Центральный банк покупает ценные бумаги у коммерческих банков, он переводит деньги на их корреспондентские счета, и таким образом увеличиваются кредитные возможности банков. Они начинают выдавать ссуды, которые в форме безналичных реальных денег входят в сферу денежного обращения, а при необходимости трансформируются в наличные деньги. Если Центральный банк продает ценные бумаги, то коммерческие банки со своих корреспондентских счетов оплачивают такую покупку, тем самым сокращают свои кредитные возможности, связанные с эмиссией денег.

4. *Контроль над рынком капиталов -* порядок выпуска акций и облигаций, включая стандартные правила-требования, очередность эмиссии, официальный предел внешних заимствований относительно самофинансирования, квоты выпуска облигаций и т.д.

5. *Допуск к рынкам –* регулирование открытия новых банков, разрешение операций иностранным банковским учреждениям.

6. *Валютные интервенции –* купля-продажа валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы. Непременно учитывается связь валютных операций с денежным обращением.

Эти и другие инструменты денежно-кредитной политики могут эффективно действовать только в условиях тесной увязки с фискальной политикой, законодательством.

Еще одна важная функция ЦБ – банковское регулирование. Под ним понимается система мер по обеспечению стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращение дестабилизирующих тенденций. В рамках этой системы ЦБ производит надзор за операциями банков в интересах стабильности всей экономики.[14, с.205]

## 2.3 Коммерческий банк: сущность и функции

При оценке экономической роли коммерческих банков следует иметь в виду, что: кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции потребителям; расчетные операции опосредуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций; операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности; кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами.

Коммерческие банки организуются на паевых (акционерных началах), и по форме собственности делятся на:

1. государственные;
2. акционерные;
3. кооперативные.

Физические и юридические лица, являющиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив учредительские паи или акции. Индивидуальные или институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров, а те из них, которые вкладывают собственные средства в поддержание платежеспособности банка, будут пайщиками.

Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Основа деятельности коммерческого банка – формирование его собственных средств как базы для привлечения и осуществления активных операций. В зависимости от величины уставного капитала все коммерческие банки делятся на мелкие с уставным фондом до 30 млн. руб., средние – от 30 до 100 млн. руб., крупные, величина уставного капитала которых составляет более 100 млн.руб.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких и средних. Крупные банки – это, в основном, те, которые были созданы на базе трансформированных отделений бывших специализированных государственных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.[11, с.248]

Количество банков в России последнее время постоянно снижается. В конце года и с учетом финансового кризиса вопрос о численности банков является вполне уместным и актуальным. В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2010 г. количество банков России составляет – 1058,и из них - 438 (42%) можно твердо отнести к мелким банкам, т.к. размер уставного капитала их не превышает 150 млн. руб..
 За 2008 год количество банков сократилось на 21 банк (1,85%), а за 2009 год – на 56 банков. Общее количество банков в разрезе Федеральных округов распределяется так:

Табл. 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Количество действующих банков России** |  **На 01.12.2007 г.** |  **На 01.12.2008 г.** |  **На 01.01.2010 г.** | **снижение (-)/рост (+) к 2008 г.** |
| 1. | ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 630 | 624 | 598 | - 26 |
| г.Москва | 553 | 546 | 522 | - 24 |
| 2. | СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 81 | 81 | 75 | - 6 |
| 3. | ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 119 | 115 | 113 | - 2 |
| 4. | ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 134 | 131 | 125 | - 6 |
| 5. | УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 63 | 59 | 54 | - 5 |
| 6. | СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 68 | 68 | 62 | - 6 |
| 7. | ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 40 | 36 | 31 | - 5 |
|  | **Всего по Российской Федерации** | **1 135** | **1 114** | **1 058** | **- 56** |

 Из таблицы видно, что основное количество банков зарегистрированы в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромного Дальневосточного Федерального округа, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период.[19]
 Количество крупных банков в России зависит от размера уставного капитала банка. Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" определен минимальный размер собственных средств (уставного капитала) кредитной организации (банка), согласно которого установлено, что минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Для банков, имеющих на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, определено, что они имеют право продолжать свою деятельность при условии, что размер собственных средств (капитала) банка не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года. Чтобы удержаться на плаву, «мелкие» банки должны работать с высокими прибылями и в разы опережать ведущие банки по качеству обслуживания, не допуская снижения своего капитала.
 Центральным Банком РФ группируются банки второго уровня исходя из величины зарегистрированного уставного капитала:

Табт.3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Размер уставного капитала (млн.руб)** | **Количество банков на 01.10.2007 г.** | **Удельный вес (%)** | **Количество банков на 01.12.2008 г.** | **Удельный вес (%)** | **Количество банков на 01.01.2010 г.** | **Удельный вес (%)** |
| **Всего** | **1135** | **100** | **1114** | **100** | **1 058** | **100** |
| От 300,0 и выше | 294 | 25,9 | 336 | 30,2 | 350 | 33,1 |
| От 150,0 до 300,0 | 251 | 22,1 | 254 | 22,8 | 252 | 23,8 |
| От 60,0 до 150,0 | 206 | 18,1 | 200 | 18,0 | 204 | 19,3 |
| От 30,0 до 60,0 | 163 | 14,4 | 141 | 12,7 | 117 | 11,1 |
| От 10,0 до 30,0 | 120 | 10,6 | 99 | 8,9 | 71 | 6,7 |
| От 3,0 до 10,0 | 63 | 5,6 | 53 | 4,8 | 38 | 3,6 |
| До 3,0 | 38 | 3,3 | 31 | 2,8 | 26 | 2,5 |

 Если рассчитать минимальный уставный капитал банка по курсу евро, установленному ЦБ, например, на 17.02.2010 года в 41,1467 руб. за евро, то рублевый эквивалент 5 млн. евро на эту дату составляет 205,73 млн. руб. Только 602 банков (350 + 252) имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ или близок к этому.
При общем снижении количества банков в России, наблюдается увеличение количества крупных банков с уставным капиталом от 300,0 млн.руб. и выше.
 В изменение количества банков России Мировой финансовый кризис существенные коррективы уже внес, и будет продолжать вносить дальше. Сначала многие банки стали испытывать недостаток ликвидности, затем нехватку и ускоряющееся снижение капитала.
 На сегодня многие банки претерпевают следующие трансформации:

* Банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;
* Крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;
* Банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация.[19]

 По прогнозам ряда аналитиков, начавшееся в период финансового кризиса сокращение количества действующих банков продолжится. Многие ожидают значительное сокращение количества действующих банков – около 500. Сколько банков останется, твердо назвать никто не может и будет ли это плохо или хорошо для России сказать тоже сложно. Если же банк нашел и устойчиво занял определенную нишу по банковским услугам, то не важно – крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он умел работать без нарушения законодательства и нормативов. Пример небольшой Швейцарии, где мирно сосуществуют крупные и мелкие банки, а банков так «неприлично» много, что яблоку негде упасть – показателен. Там работа есть всем, и каждый банк нужен.

Деятельность любого коммерческого банка основана на нескольких обязательных принципах, способствующих выполнению им поставленных задач.

1. *Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.* Это основополагающий принцип деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять банкам другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что обеспечение коммерческим банком не только количественного соответствия между собственными ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Работать в пределах реально привлеченных ресурсов коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

2. *Полная экономическая самостоятельность*, подразумевающая и экономическую ответственность коммерческого банка за результаты своей деятельности. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые, в соответствии с действующим законодательством, может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

3. *Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.* Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

4. *Регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными, а не административными, методами*. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов. [7, с. 159]

К основным *функциям* коммерческих банков относятся следующие:

* *Посредничество в кредите,* которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Значение посреднической функции банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщика и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.
* *Стимулирование накоплений в хозяйстве.* Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках. Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.
* *Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.* В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения. Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги «цены продавца» и «цены покупателя», по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операции с привлечением средств граждан;
* *Аккумуляция временно свободных денежных средств, накоплений, сбережений;*
* *Учет векселей и операции с ними;*
* *Хранение материальных и финансовых ценностей;*
* *Обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма и организация платежного оборота;*
* *Предоставление ссуд;*
* *Выпуск кредитных средств обращения;*
* *Консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.*[15, с.217]
1. **Направления совершенствования банковской системы РФ**

Оценивая ситуацию в банковской системе России, можно сделать вывод, что на протяжении 2009 года ряд острейших проблем финансового рынка, особенно в сфере краткосрочной ликвидности, удалось решить. Однако кризис на банковском рынке продолжается и будет оказывать негативное воздействие на экономику и социальную сферу России в ближайшие 1,5 – 2 года. Решение комплекса накопившихся проблем требует модернизации банковской системы.

Несмотря на сегодняшние негативные тенденции на рынке, есть основания смотреть оптимистично на будущее мировой финансовой системы. Безусловно, структуру и состав банковской системы в России ожидают существенные изменения в связи с кризисом. Консолидация банковской системы в пользу крупнейших игроков на рынке, преимущественно банков с государственным участием, уже вполне очевидная тенденция.

К тому же, вследствие кризиса ликвидности и закрытия международных источников финансирования, «миграция» клиентов между банками в поисках финансирования будет усиливаться, что создаст уникальные возможности по формированию клиентской базы.

И все же, несмотря на перспективы развития и наличие определенных положительных результатов, к сожалению, по своему размеру и уровню развития банковская система в России по-прежнему находится даже не в первой десятке.

Меняется не только структура банковской системы, но и процессы, происходящие в ней. Например, существенно меняется бизнес-модель, сформировавшаяся в банках на протяжении двадцатилетней истории развития. Если раньше основное внимание уделялось операционному подходу, активно развивалось продуктовое предложение, внедрялись новые (для России) услуги, то сегодня происходит изменение банковской модели в сторону клиентоориентированности. При этом сам банковский продукт становится более простым, нацеленным на массовую аудиторию и надежную привязку клиента к банку.

В контексте указанных изменений необходимо сказать и о процессе консолидации. Речь идет о создании как целых бизнес-альянсов, так и отдельных совместных программ с компаниями, работающими с тем же клиентским сегментом, но по другим продуктам или видам услуг.

В условиях «выживания» встает вопрос о повышении эффективности и рентабельности бизнеса, тогда как в период роста главная цель — капитализация банка. В новых условиях банк вынужден фокусироваться на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снизить затраты по другим направлениям. Данная специализация позволяет снижать затраты более эффективно и повышать рентабельность выбранных операций.

Какие же меры стоит предпринять банку?

Прежде всего, *необходимо хорошо знать своего клиента*, его специфику, анализировать возможные потребности и ожидания и на основе этой информации осуществлять проработку продуктов и услуг.

Более того, следует понимать, что в условиях кризиса *требуется реструктуризация доходной части*. Необходимо направить свои действия на увеличение доли комиссионных доходов в общей структуре. Этой цели успешно служит введение гибких тарифов на обслуживание, которые позволяют варьировать уровень тарифной нагрузки на клиента в зависимости от его типа, финансового положения, потребностей.

Кризис диктует необходимость *оценки отраслей с точки зрения наиболее и наименее подверженных влиянию кризиса*. Отрасли, предприятия которых имеют положительную кредитную историю и наименее низкие ожидания по потерям, должны стать приоритетными с целью минимизации кредитного риска.

*Повышение качества управления банком* еще один необходимый фактор роста эффективности. Большое количество цифр, плохая структурированность в подаче информации могут привести к искажению текущей картины, что влечет принятие неверных решений. Кроме того, до сих пор ряд банков проводят анализ прибыльности и рентабельности на поверхностном уровне, без учета показателей, давно принятых в международной практике, основываясь лишь на далеких от совершенства российских стандартах бухгалтерского учета и отчетности. Второй ошибкой ряда банков при построении системы управления является игнорирование важности имеющейся информации о клиентах, отраслях, а именно создание информационной базы, ее непрерывное обновление. В наиболее выигрышном положении оказываются те, кто обладает не просто массивом информации, но и эффективными средствами ее обработки и использования.

Перечисленные меры должны осуществляться в комплексе с общеэкономическими мерами и в рамках общей экономической политики.

Так же необходима выработка мер по следующим направлениям:

• совершенствование денежно-кредитной политики;

• восстановление кредитования;

• докапитализация банковской системы;

• расширение ресурсной базы российских банков;

• совершенствование взаимоотношений заёмщиков и кредиторов;

• развитие и укрепление банков в регионах;

• реформирование системы банковского надзора.

**Заключение**

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

В первой главе мы рассмотрели экономические основы банковской системы РФ. Осветили историю возникновения, роль, сущность и функции банковской системы РФ.

Роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. Основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. К функциям также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку.

Рассмотрели структуру банковской системы РФ. В настоящее время в России действует двухуровневая банковская систе­ма.

В нее входят:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
2. Кредитные организации, к которым относятся:
	* коммерческие банки;
	* небан­ковские кредитные организации;
	* филиалы и представительства ино­странных банков.

Во второй главе мы более детально рассмотрели ЦБ РФ и коммерческие банки, их деятельность, функции и взаимодействие в современных условиях. Выяснили, на каких принципах построена работа банковской системы, что относится к инструментам денежно-кредитной политики.

В третьей главе были раскрыты направления совершенствования банковской системы РФ. Рассмотрели состояние банковской системы РФ на данный (посткризисный) период времени. Исходя из этого, предложили такие направления совершенствования: знание своего клиента; реструктуризация доходной части; повышение качества управления банком; совершенствование денежно-кредитной политики; восстановление кредитования; докапитализация банковской системы; расширение ресурсной базы российских банков; совершенствование взаимоотношений заёмщиков и кредиторов; развитие и укрепление банков в регионах; реформирование системы банковского надзора.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов.

**Список используемой литературы**

1. Конституция РФ. – М., 2005
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая и третья с изм. и доп. на 1 марта 2005. –М., Проспект., 2005
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

# Федеральный закон от 08.08.2001 N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»

1. Алексеев М.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит / М.Ю. Алексеев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 367 с.
2. Баско В.Н., Писанова Л.Н. Банки и предприятия: информационный обмен и сотрудничество // Деньги и кредит. № 11. 2003. – 384 с.
3. Белоглазов Г.Н. « Деньги, кредит, банки» Изд.: Юрайт-издат.2007г. – 421 с.
4. Валитов Ш.М., Кириченко Е.Г. Региональные аспекты развития банковской системы и реального сектора экономики // Финансы и кредит. 2003. № 24. – 248 с.
5. Матюхин Г. Реформирование банковского сектора следует начинать с Центрального банка // Банковское дело. № 12. 2003. – 38 с.
6. Солнцев О.Г., Хромов М.Ю. Особенности российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития // Проблемы прогнозирования 2004, № 1. – 56 с.
7. Стародубцева Е.Б. «Основы банковского дела» Изд.: Форум-Инфра-М 2005г. – 265 с.
8. Стерликов Ф.Н., Д.э.н ОЮ Мамедов –«Современная экономика» Изд: Феникс 2006г. – 306 с.
9. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – СПб: Финансы и статистика, 2005. – 608 с.
10. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: Юнити–Дана, 2005. – 368 с.
11. Шестоков А.В. «Банковская система РФ» Изд.: МГИУ 2006г. – 291 с.
12. [http://www.credit.ru](http://www.credit.ru/)
13. http://www.cbr.ru
14. [http://analytics.interfax.ru](http://analytics.interfax.ru/bankfin.html)
15. <http://www.bankirsha.com>
16. <http://www.klerk.ru>
17. <http://rosfincom.ru>