Министерство образования Российской Федерации

Московский государственный университет экономики,

статистики и информатики (МЭСИ)

Кафедра финансов, кредита и банковского дела.

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: «Финансы и кредит»**

**на тему:**

***«Современное состояние и проблемы функционирования банковской системы РФ».***

 Преподаватель:

 Трофимовская А. В.

 Выполнила: студентка

 группы ДЭМ-202

 Саркисян О.Г.

 Москва 2009

План:

 *Стр.*

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

**Глава 1.** Банковская система России и зарубежных стран……………...5

**Глава 2.**  Основы и история развития банковской системы России

 2.1. Этапы формирования банковской системы России……….10

 2.2. Виды банков в РФ и организационно-экономические

 основы их функционирования…………………………….13

 2.3. Центральный банк РФ, его задачи и функции. …………...18

**Глава 3.** Современное состояние и проблемы функционирования

банковской системы России. Направления дальнейшего развития…….25

Заключение……………………………………………………………..…..28

Список использованной литературы……………………………………...30

Введение.

Банки - весьма древнее экономическое изобретение. Они возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это позволило ускорить платежи и повысить их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

Сейчас они составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

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.

Целью данной курсовой работы является подробное изучение сущности банков, их места и роли в финансовой системе страны. Для реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

- проследить историю развития банков

- изучить сущность и структуру банковской системы

- рассмотреть функции и роль коммерческих и центральных банков

- рассмотреть виды банков и современную банковскую систему в РФ

- изучить функции ЦБ РФ

- рассмотреть принципы денежно-кредитной политики в РФ

 В процессе работы изучены законодательные материалы РФ по данной теме, материалы периодических изданий, научно - методическая литература, анализ экономико-статистических данных, а также произведены аналитические исследования по имеющимся материалам.

**Глава 1.Банковская система России и зарубежных стран.**

Банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

- обеспечения экономического роста;

- регулирования инфляции;

- регулирования платежного баланса.

Характерной чертой банковской системы является наряду с концентрацией банков их достаточно широкая специализация в лице центральных (эмиссионных), коммерческих, инвестиционных, ипотечных, сберегательных и других. Отсюда, с одной стороны, конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы, с другой стороны, стремление усилить государственное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.)

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

- центральный (эмиссионный банк);

- коммерческие банки;

- специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии. Банковская система США – крупнейшая в мире, она располагает почти 90 000 банковских отделений и 371 000 банкоматов. На 30 сентября 2007 года активы банков США составляли 9,88 триллионов долларов США, 5,98 триллионов долларов США было выдано в виду кредитов. Активы американских банков на момент начала нынешнего кризиса, начавшегося в 2008, составляли 12 триллионов долларов. На 31 марта 2009 первым по величине активов является JPMORGAN CHASE BK NA/JPMORGAN CHASE & CO(1252,4миллиардов долларов), в то время как первым банком по величине активов в России является Сбербанк (6632,7 миллиардов рублей). Банковская деятельность в США более разнообразна, чем в большинстве стран Запада. Несмотря на продолжающийся процесс консолидации, существуют ожесточенная конкуренция внутри этого обширного банковского сообщества, образованного холдинговыми компаниями, работающими в масштабе страны, доминирующими региональными банками и меньшими по размерам независимыми банками. На рынок США продолжают проникать и расширяться на нем крупные иностранные банки.

Современная банковская система Японии возникла после Второй мировой войны и построена по американскому образцу. Она является одной из самых мощных и развитых в мире в настоящее время.

Среди ведущих мировых банков доля Японии в последние годы неуклонно повышается. Мощные финансово-промышленные группы во главе с японскими банками осуществляют крупномасштабные промышленные инвестиции в США, в странах Западной Европы, Азии и Австралии. Кредитная деятельность японских банков за рубежом имеет тенденцию к усилению интернационализации: некоторые из них стали центрами международного кредитования. Расширяются и масштабы размещения ценных бумаг японскими банками на рынках США и стран Западной Европы. Японский банк развития осуществляет льготное краткосрочное кредитование отдельных отраслей экономики, в поддержке которых не заинтересованы частные банки.

Банковскую систему страны возглавляет Центральный Банк. Акционеры не участвуют в управлении деятельностью банка. Центральный банк возглавляют его Президент и Директорат, состоящий из ряда вице-президентов, советников Президента, инспекторов по надзору за ведением дел и директора.

Рассмотрев сегментированную структуру, перейдем к универсальной структуре. В универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов пераций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий "банк" и "банковская деятельность". Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других стран. В некоторых других странах (Германия, Франция) термин "банк" или " кредитное учреждение" ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом сбережений и выдачей кредита. В некоторых странах, например, в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно лишь выполнения функции приема депозитов. Это позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных институтов.

Рассмотрим банковскую систему Англии (пример универсальной структуры банковской системы).

В отличие от Российской Федерации, в законодательстве которой дается исчерпывающий перечень элементов, включенных в банковскую систему (ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), законодательство Соединенного Королевства не содержит правовых норм, структурирующих банковскую систему, как некую группу организационно оформленных элементов, с присущими каждому из них правовыми признаками.

Банковская статистика Великобритании делит все финансовые институты на две группы: собственно банковский сектор и небанковские финансовые учреждения.

Таблица 1: Финансовые институты Великобритании

|  |  |
| --- | --- |
| **Банковский****сектор** | Коммерческие банки (в том числе клиринговые банки)Учетные домаТорговые банкиИностранные и консорциальные банки |
| **Небанковские****Финансовые****учреждения** | Строительные обществаСтраховые компанииИнвестиционные компании Пенсионные фондыКредитные союзы |

Функционирование банковской системы Великобритании имеет многовековую историю и богатый опыт (как положительный, так и негативный). Поэтому даже общее представление об основах организации и механизме управления банковской сферой в Великобритании было бы полезно с точки зрения развития банковского дела в условиях современной России.

**Глава 2. Основы и история развития банковской системы России.**

 **2.1 Этапы формирования банковской системы России.**

Для оценки значения процессов, происходящих ныне в банковской системе страны, целесообразно совершить небольшой экскурс в прошлое России. Мне представляется, такой ретроспективный подход позволит не только взвешенно подойти к анализу складывающейся ситуации в банковском деле, но и в определенной степени предвидеть будущее.

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. 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. 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.

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, пожалуй, 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 произошло 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.

**2.2. Виды банков в РФ и организационно-экономические основы их функционирования.**

Согласно действующему в РФ законодательству банки могут создаваться на основе любой формы собственности в форме хозяй­ственного общества.

По принадлежности капитала все действующие в РФ банки можно классифицировать следующим образом: банки, основанные на частной собственности, т.е. их собственниками являются негосу­дарственные предприятия, организации и частные лица; банки с го­сударственным участием; банки с участием иностранного капитала.

Банки с государственным участием — это банки, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство. По некоторым оценкам, в настоящее время насчитываются 23 кредит­ные организации, в уставных капиталах которых доля государствен­ного участия превышает 50%. В настоящее время в России не су­ществует специального законодательства, регулирующего создание и деятельность кредитных организаций с государственным участи­ем. Формы и порядок участия федерального имущества в уставных капиталах кредитных организаций определяются отдельными для каждого банка федеральными законами.

Банк России в настоящее время владеет контрольными пакетами акций Сбербанка и росзагранбанков. В 19 кредитных организациях контрольные паке­ты акций принадлежат органам исполнительной власти и государ­ственным унитарным предприятиям. К числу этих кредитных орга­низаций относятся Внешторгбанк, Россельхозбанк, Всероссийский банк развития регионов и др. Крупнейшими банками с государ­ственным участием являются Сбербанк и Внешторгбанк. Сберегательный банк РФ занимает лидирующие позиции практически по всем показателям банковской деятельности — капиталу, банковским активам, вложениям в государственные ценные бумаги и др. К началу 2002 г. собственный капитал Сбербанка достиг 95,7 млрд руб. На его долю приходится свыше 15% совокупного капитала российских банков, 26% всех банковских активов, почти 35% расчетов с использованием пластиковых карт. По количеству филиалов он сравним с крупнейшими банками Евро­пы (на 1 декабря 2003 г. их было 1163'). Сбербанк является фактически мо­нополистом на рынке банковских вкладов населения. Крупнейшим банком, контрольный пакет акций которого при­надлежит непосредственно. Правительству РФ, является Внеш­торгбанк. Банк внешней торговли РФ (Внешторгбанк) был создан в 1990 г. и в настоящее время входит в число ведущих банков страны. Его уставный капитал составляет 42,1 млрд руб. В настоящее время крупнейшим акци­онером Внешторгбанка с долей в 99,9% является Правительство РФ.

В странах, находящихся на этапе перехода к рыночной экономи­ке, в том числе и в России, банки с государственным участием вы­полняют стабилизирующую роль, обеспечивая поддержание дове­рия к банковской системе и кредитование реального сектора в ус­ловиях неопределенности и высоких финансовых рисков. Но для эффективного выполнения банками с государственным участием своей стабилизирующей роли государство должно четко обозначить цели и приоритеты своего участия в банковской системе. Отсутствие определенных задач, которые должны решать эти банки в рамках проводимой государственной экономической политики в настоящее время, является основной проблемой российских банков с государственным участием.

Банки с иностранным участием — это банки, в уставном капи­тале которых определенная доля принадлежит нерезидентам - юридическим и физическим лицам. В этой группе особо выделяют банки, контролируемые иностранным капиталом, т.е. те, контроль­ный пакет акций которых принадлежит нерезидентам. На 1 января 2007 г. в России действовали 129 кредитных организаций с иност­ранным участием в уставном капитале, из них только 38 находились под контролем иностранного капитала. При этом в 28-ми кредитных организациях 100% уставного капитала принадлежало нерезиден­там и в 10-ти — доля иностранного капитала превышала 50%. Ос­новными направлениями деятельности кредитных организаций, контролируемых иностранным капиталом, являются:

• кредитование внешней торговли и обслуживание внешнетор­гового оборота между страной, в которой находится иностранный банк, и РФ;

• банковское обслуживание фирм страны, в которой расположен банк, и транснациональных корпораций, работающих на россий­ском рынке;

•предоставление комплекса современных банковских услуг национальным предприятиям и организациям;

• финансовое посредничество между иностранными и россий­скими финансовыми рынками.

Присутствие на российском банковском рынке банков, контроли­руемых иностранным капиталом, способствует привлечению прямых иностранных инвестиций в экономику страны, расширение их дея­тельности служит косвенным подтверждением улучшения инвести­ционного климата. Иностранные банки применяют новые финансо­вые технологии, современные банковские продукты, новейшие ин­формационные системы, что крайне важно для совершенствования банковской системы России. Их отличают высокие стандарты веде­ния бизнеса, квалифицированный менеджмент. Забота о собственной репутации удерживает эти банки от сотрудничества с теневым сек­тором. В связи с этим приток иностранного капитала с солидной ре­путацией рассматривается Банком России и Правительством РФ в качестве потенциально важного фактора развития банковского сек­тора страны, способствующего формированию конкурентного рын­ка банковских услуг.

По организационным формам различают банки, созданные как общества с ограниченной ответственностью, и акционерные банки.

Банк в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО) — это банк, учрежденный одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен согласно учредительным документам на доли определенных размеров. Участники такого бан­ка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связан­ных с деятельностью банка в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Члены, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по обязательствам банка в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников. Банк, создава­емый в форме ООО, может иметь единственного учредителя, но им не имеет право быть другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. Число участников банка в форме ООО не должно быть более 50. Если оно превысит установленный законом предел, он должен быть преобразован в открытое акционерное общество. При невыполнении этого требования банк подлежит ликвидации в су­дебном порядке.

В настоя­щее время среди действующих банков примерно 40% составляют банки в форме ООО и 60% в форме акционерного общества.

Акционерный банк — это банк, уставный капитал которого раз­делен на определенное число акций, удостоверяющих обязатель­ственные права его участников (акционеров) по отношению к это­му банку.

Акционерный банк может быть открытым или закрытым акци­онерным обществом, что отражается в его уставе и фирменном на­именовании.

Акционеры банка открытого акционерного общества (ОАО) мо­гут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акци­онеров. Такой банк вправе проводить открытую подписку на вы­пускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу. Он может также проводить и закрытую подписку, если это не запреще­но его уставом или требованием правовых актов РФ. Число акцио­неров такого банка не ограничено.

Банк, акции которого распределяются только среди его учреди­телей или иного ранее определенного круга лиц, признается закры­тым акционерным обществом (ЗАО). Такой банк не вправе прово­дить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным об­разом предлагать их неограниченному кругу лиц. Число акционеров банка закрытого общества не должно превышать 50. Если же оно превысит этот предел, то банк в течение одного года должен преоб­разоваться в открытое общество. В противном случае он подлежит ликвидации в судебном порядке.

Новые возможности для диверсификации структуры банков­ской системы открывает такая организационно-правовая форма банков, разрешенная российским банковским законодательством, как общества с дополнительной ответственностью (ОДО).

Все создаваемые в РФ кредитные организации как юридические лица подлежат обязатель­ной государственной регистрации. На основании решения Банка России такую регистрацию кредитных организаций производит Министерство РФ по налогам и сборам, которое является уполно­моченным федеральным органом исполнительной власти, осуще­ствляющим регистрацию всех юридических лиц. Для того чтобы получить право заниматься банковской деятельностью, банки дол­жны получить лицензии на осуществление банковских операций. Цель лицензирования заключается в том, чтобы не допустить на рынок финансово неустойчивые, подверженные высоким рискам организации с сомнительной репутацией учредителей. В настоящее время в РФ вновь созданному банку могут быть выданы три вида лицензий на осуществление банковских операций:

• лицензия на осуществление банковских операций со средства­ми в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

• лицензия на проведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неогра­ниченным количеством иностранных банков;

• лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоцен­ных металлов. Такая лицензия может быть выдана банку одновре­менно с лицензией второго вида.

**2.2 Центральный банк РФ, его задачи и функции. Денежно-кредитная политика Центрального Банка.**

Центральный банк РФ (Банк России) является главным банком Российской Федерации. Он создан и действует на основании Феде­рального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (вред, от 10.01.03), в соот­ветствии с которым уставный капитал (в размере 3 млн руб.) и иное его имущество являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряже­нию своим имуществом, включая его золотовалютные резервы.

Структура управления. Банк России образует единую центра­лизованную систему с вертикальной структурой управления. В си­стему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые и вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организа­ции, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Банк России обладает экономической и политической независи­мостью от исполнительных органов государственной власти. Его экономическая независимость проявляется в организационном и финансовом аспектах.

Как организация, созданная для осуществления управленческих функций, Банк России имеет три основные цели деятельности, зак­репленные в Законе -«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

1) защита и обеспечение устойчивости рубля;

2) развитие и укрепление банковской системы РФ;

3) обеспечение эффективного и бесперебойного функциониро­вания платежной системы.

Реализация функций и полномочий, предоставленных Банку России для достижения этих целей, превращают его в орган моне­тарной власти, орган банковского регулирования и надзора и рас­четный центр банковской системы.

Как орган монетарной власти Банк России осуществляет сле­дующие функции:

• во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

• осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами;

• устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

• организует и осуществляет валютное регулирование и конт­роль в соответствии с законодательством РФ;

• принимает участие в разработке прогноза платежного балан­са и организует составление платежного баланса РФ;

• осуществляет анализ и прогнозирование состояния экономи­ки РФ в целом и по регионам прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответ­ствующие материалы и статистические данные, реализуя при этом задачу снижения инфляционных ожиданий.

Как орган регулирования и надзора за деятельностью кре­дитных организаций Банк России выполняет следующие законо­дательно закрепленные за ним функции:

• 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;

• является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

• устанавливает правила проведения банковских операций, бух­галтерского учета и отчетности для банковской системы.

Кроме того, Банк России как надзорный орган устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельно­сти по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и от­зыв разрешений им на проведение данных операций.

Как расчетный центр банковской системы Банк России игра­ет основную роль в организации и функционировании платежной системы страны. Для обеспечения эффективного и бесперебойно­го функционирования последней он выполняет следующие функ­ции:

• устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

• монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и органи­зует наличное денежное обращение;

• определяет порядок осуществления расчетов с международны­ми организациями, иностранными государствами, а также с юриди­ческими и физическими лицами.

Как банкир Правительства РФ Банк России осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации посредством проведения расчетов по пору­чению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются орга­низация исполнения и исполнение бюджетов.

Для выполнения возложенных на него функций в различных сферах Банк России наделен полномочиями нормотворческой де­ятельности. Он имеет право издавать нормативные акты по воп­росам, отнесенным к его компетенции федеральными законами.

Денежно-кредитная политика является составной частью эко­номической политики государства, главные стратегические цели которой — повышение благосостояния населения и обеспечение максимальной занятости. Исходя из этой долгосрочной стратегии, основными ориентирами макроэкономической политики прави­тельства обычно выступают обеспечение роста ВВП и снижение ин­фляции.

Цели денежно-кредитной политики формули­руются в соответствии с принятыми на текущий год целями макро­экономической политики. Основным направлением денежно-кре­дитной политики как составной части современной экономической политики России является постепенное снижение уровня инфля­ции и поддержание ее на определенном уровне. Ко­нечной целью денежно-кредитной политики в предстоящие 10 лет должно быть снижение, а в дальнейшем, при достижении низких значений, — сохранение инфляции на уровне, обеспечивающем ус­ловия для устойчивого экономического роста.

Инструменты и методы денежно-кредитной политики. Основ­ные инструменты и методы, которыми может пользоваться Банк России при разработке и реализации денежно-кредитной полити­ки, определены Законом «О Центральном банке Российской Феде­рации (Банке России)». К ним относятся:

• ставки процента по операциям Банка России;

• нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

• операции на открытом рынке;

• рефинансирование кредитных организаций;

• валютные интервенции;

• установление ориентиров роста денежной массы,

• прямые количественные ограничения;

•эмиссия облигаций от своего имени.

. Процентная политика Центрального банка РФ используется для воздействия на рыночные ставки процента. Банк России может ус­танавливать одну или несколько ставок процента по различным видам операций или проводить процентную политику без их фик­сации. Ставки процента Центрального банка РФ — это минималь­ные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Важной особенностью процесса регулирования ставок процен­та в экономике в настоящее время является то, что Центральный банк РФ не оказывает непосредственного воздействия на рыночные ставки процента. Влияние на уровень ставок процента осу­ществляется в основном посредством регулирования денежного предложения и принятия мер по повышению устойчивости и эф­фективности банковской системы.

Политику резервных требований Банк России использует как механизм регулирования общей ликвидности банковской системы и для контроля денежных агрегатов посредством снижения денеж­ного мультипликатора. Резервные требования устанавливаются для ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обраще­нии.

Центральный банк РФ, устанавливая и изменяя нормативы обя­зательных резервов, воздействует на объем и структуру привлечен­ных кредитными организациями ресурсов, а следовательно, оказы­вает влияние на их кредитную политику.

Операции на открытом рынке — это операции по купле-прода­же Банком России государственных облигаций, казначейских век­селей и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные опе­рации с ценными бумагами с совершением позднее обратной сдел­ки. Лимит операций на открытом рынке утверждается Советом директоров Банка России. Покупая у коммерческих банков ценные бумаги, Центральный банк РФ высвобождает их ликвидность и расширяет возможности для кредитования. При продаже ценных бумаг, наоборот, происходит сокращение свободных резервов бан­ковской системы и уменьшается ее потенциал для кредитования экономики.

Составной частью проводимой Банком России политики рефи­нансирования являются его депозитные операции с кредитными организациями. Цель этих операций — изъятие излишней ликвид­ности банковской системы путем привлечения на депозитные сче­та в Банке России свободных денежных средств кредитных органи­заций.

Валютные интервенции — это операции Банка России по покуп­ке-продаже иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынках для воздействия на курс рубля и суммарный спрос и пред­ложение денег. Осуществление интервенций на валютном рынке может преследовать различные цели, в том числе: удержание кур­са на заданном уровне (в диапазоне), сглаживание его резких коле­баний, обеспечение требуемой динамики курса, пополнение валют­ных резервов Банка России

Исходя из основных направлений единой государственной де­нежно-кредитной политики, Банк России может устанавливать ори­ентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы. В настоящее время Банк России в каче­стве промежуточного ориентира денежно-кредитной политики ис­пользует денежный агрегат М2.

Прямые количественные ограничения могут применяться Банком России в исключительных случаях в целях проведения единой го­сударственной денежно-кредитной политики после консультаций с Правительством РФ. Они представляют собой административные методы, к которым относятся:

• установление кредитным организациям лимитов на предостав­ление кредитов и привлечение средств, определение видов обеспе­чения активных операций банков, ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций;

• введение предельных размеров ставок процента по предостав­ляемым банками кредитам, определение размера комиссионного вознаграждения и тарифов за оказание отдельных видов банков­ских услуг. Эта мера практиковалась Центральным банком РФ в 1991 г., когда для коммерческих банков была установлена предель­ная ставка по выдаваемым ими кредитам в размере 25% годовых;

•установление фиксированного соотношения ставок процента коммерческих банков и официальных ставок, прямое ограничение размера кредитной маржи (разницы между ценой приобретения ресурсов и их последующей перепродажи в виде кредита или раз­ницы между средними ставками процента по активным и пассив­ным операциям банков).

Валютная политика. В рамках своей компетенции, определен­ной законами «О Центральном банке Российской Федерации (Бан­ке России)» и «О валютном регулировании и валютном контроле», Банк России совместно с Правительством РФ определяют текущую политику государства в области обменного курса национальной валюты — курсовую политику. Валютная политика предполагает также управление валютными резервами Задача Центрального банка РФ заключается в определении и поддержании того значения курса национальной валюты, которое в данный момент в наибольшей степени отвечает текущим целям экономической политики государства.

Для воздействия на динамику валютного курса Банк России ис­пользует широкий арсенал методов, которые условно можно под­разделить на две группы.

1. Рыночные методы — проведение операций по покупке-прода­же иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынках (ва­лютные интервенции) для воздействия на курс рубля.
2. Административные методы — применение мер, основанных на принуждении участников рынка к действиям, направленным на изменение спроса и предложения иностранной валюты на рынке.

**Глава 3. Современное состояние и проблемы функционирования банковской системы России.**

 Современное состояние российских банков – практически зеркальное отражение состояния отечественной экономики. Это, в частности сказывается на одной из важнейших проблем – смещении ресурсов банков к краткосрочным ресурсам, преобладанию краткосрочного кредитования. Изначально эта проблема порождении разрушением институтов сбережений населения и в еще большей степени институциональной основы амортизации и обновления основных фондов, а в целом – финансовой неустойчивостью и деструктивной финансовой и денежно- кредитной политикой.

 Сложившаяся структура банковского сектора отражает его внесистемный характер, качественную неоднородность и различие проблем, возникающих у крупнейших государственных и частных банков, средних и малых, а также столичных и региональных кредитных организаций.

Однако ряд проблем имеет общий характер. Одна из них связана с антиинфляционным синдромом денежно-кредитной политики. Другая – с непреодолимым недоверием к банковским услугам на внутреннем рынке, привлекательностью наличных денег в функции средств обращения и сбережения. Так, на начало 2009 года сумма наличности составляла около трети всей денежной массы (М2). За пределами ресурсной базы российских банков остались денежные средства в объеме наличных денег в обращении и сбережениях, а также остатки на счетах обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Банке России – на 30.03.2009 эта сумма составляла 3729,8 млрд. рублей.

 Реформирование банковского сектора в предшествующем десятилетии породило ряд внутрисистемных проблем: снижение воспроизводственной активности денежно-кредитной системы, вывод капитала за пределы страны, интенсивное развитие теневой экономики и т.д.

Состояние системной неустойчивости в 1990 – х годах определило регрессивную направленность развития банковской сферы и денежно- кредитных отношений в 2000-х гг., что можно проследить в новом витке системного банковского кризиса конца десятилетия.

В частности:

* Не было здоровой конкуренции кредитных организаций;
* Исходно отсутствовала институциональная основа равенства банков, что привело к гипертрофии функций отдельных кредитных организаций и кризисной ситуации в сфере банковских услуг;
* Кредитных потенциал банков был подавлен репрессивной политикой финансовых властей.

 Разумеется, перспективы средне- и долгосрочного развития кредитно-банковской системы России связаны с общемировыми тенденциями. Но определяющую роль играет ее функционирование в качестве ограниченного звена национальной экономики. На фоне ускорения финансовой глобализации перевод экспортно-сырьевой экономики на инновационные рельсы ставит перед отечественной банковской системой ряд проблем:

1. Степень адаптации национальной финансовой и денежно- кредитной системы к переходу от экспортно-сырьевой экономики к инновационной;
2. Повышение эффективности деятельность национальных банков;
3. Базовые принципы функционирования российской банковской системы;
4. Оценка воспроизводственного потенциала российских банков в рамках формирования ресурсов и их размещения в соответствии с целевой ориентацией на инновационное развитие экономики.

Также существует еще большое множество проблем, и в России есть стратегия, которая обеспечивает устойчивость банковской системы.

 Стратегия обеспечения устойчивости банковской системы состоит в целенаправленном формировании ее воздействия на развитие российской экономики.

 Преодоление системного банковского кризиса в России, периодических его обострений (особенно на фоне глобального финансового кризиса) требует обеспечения воспроизводственной функции банковского сектора:

* Достижения уровня монетаризации экономики (до 50% ВВП к 2010 г.), адекватного потребностям реального сектора в денежных ресурсах, необходимых для экономического роста и инновационного развития;
* Наращивания золотовалютных резервов в объемах, соответствующих обеспечению устойчивости платежного баланса страны и курса рубля, созданию оптимальных условий для развития научно-технического прогресса и структурно-отраслевой сбалансированности экономики.

 Нестабильность и низкая воспроизводительная функция российских банков напрямую связанны с курсом, проводимым Банком России с участием Министерства финансов: игнорирование потребности и спроса реального сектора в инвестиционных денежных средствах; индифферентностью инструментов денежно-кредитной политики к стимулированию деятельности кредитных учреждений и так далее.

**Заключение**

 В России происходит серьезные структурные изменения финансовых систем как главного механизма финансово-кредитных отношений в государстве. Законодательство России закрепляет уже сложившуюся в государстве двухуровневую банковскую систему, в которой первый представлен Центральным Банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из многочисленных негосударственных (чаще всего коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности.

Объем банковских вкладов населения в последние годы рос достаточно динамично: вдвое быстрее, чем активы банков, и в 4 раза быстрее, чем их капитал, что объясняется ростом личных доходов граждан и восстановлением доверия к банковской системе в целом. "Нефтяные" деньги, которые два года обращались в экономике, в конечном счете доходят до населения и по мере роста покупательной способности оседают в виде банковских депозитов. Основным клиентом банков становится активно формирующийся средний класс. Таким образом, средства населения становятся важнейшим источником пассивов банковского сектора. Важнейшей задачей является трансформация этих накоплений через коммерческие банки в инвестиции в экономику.

Важнейшим источником формирования ресурсной базы банковского сектора станут пенсионные накопления граждан. При этом в ближайшие два-три года российские банки столкнутся с необходимостью конкуренции за "длинные" финансовые ресурсы не только друг с другом, но и с иными финансовыми институтами.

Одним из наиболее перспективных источников привлечения "длинных" денег для банков становятся средства пенсионных фондов и, прежде всего накопительная часть обязательного пенсионного обеспечения граждан. В будущем ежегодные отчисления на формирование накопительной части пенсии станут возрастать в связи с ростом доходов населения, снижением доли "теневых" схем оплаты труда, увеличением числа лиц, выплачивающих взносы на формирование накопительной части пенсии по максимальной ставке.

Происходит разработка Банковского кодекса, который должен максимально адаптировать банковскую систему к российским условиям. Разработаны основные направления денежно-кредитной политики государства.

Российское банковское законодательство в своей основе исходит из той посылки, что главной целью банка, ради которой он и создается, является совершение им банковских операций, развитие рынка банковских услуг.

Список литературы.

1. Белов А.В. «Финансы и кредит». Структура финансов рыночной экономики: курс лекций: Форум, 2008;
2. Деева А.И. «Финансы и кредит»: учебное пособие, Кнорус, 2009;
3. Нешитой А.С. «Финансы и кредит» : учебник, университетская серия, 2007;
4. Костерина Т.М. «Банковское дело»: учебно-практическое пособие, ЕАОИ,2009;
5. Максютов А.А./ Основы банковского дела.-М., 2005г;
6. Балабанов И.Т./Банки и банковское дело. -Спб., 2007г;
7. Савинская Н. А., Домбровский А. П. К вопросу о реструктуризации банковской системы// Деньги и кредит. – 2007;
8. Ключников М.В. Банковская деятельность//Финансы и кредит. –2004. -№6.

Журнал «Банковское дело» №9 , 2009

[www.banki.ru](http://www.banki.ru)

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

www1.minfin.ru/ru/regulation/bank/

ru.wikipedia.org