Содержание

Введение

1. Эволюция банковской системы России
2. Центральный банк РФ
3. Коммерческий банк России. Основные направления развития банковского сектора РФ на период 2008 год

Заключение

Список использованной литературы

Введение

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Очень многие современные бизнесмены посвятили себя теме изучения и анализа функционирования банков в России и создания наилучших условий для успешной их работы. Законодательные органы много внимания уделяют выработке новых концепций работы банков страны. До сих пор банковская система в России имеет очень много противоречий и не совершенность.

Целью моей работы является: охарактеризовать структуру банковской системы и ее типы, проследить эволюцию и современное состояние банковской системы РФ, раскрыть перспективы реформирования банковской системы РФ.Россия не является исключением, и при переходе к рынку в ней сложилась новая банковская система. Естественно, она имеет некоторые особенности, свои собственные сложности и пути их разрешения. Вся система в данный момент находится в стадии становления, и не может избежать кризисов и потрясений. Именно поэтому важно понять, как свести негативные последствия к минимуму. Задачей исследования информации в данной курсовой работе является определить понятие "банковской системы", провести анализ структуры банковской системы, изучить деятельность центрального банка и коммерческих банков, а также других организаций, входящих в эту систему. В теории и на практике довольно распространено также понятие "кредитно-банковская система". Банки могут выступать как в роли кредитора, так и в роли заемщика, т.е. быть субъектами кредитных отношений. Это дает нам основание считать, что банковская система — это неотъемлемая часть кредитной системы, ее подсистема, что само по себе позволяет рассматривать действие кредитно-банковской системы в качестве единого процесса, в ходе которого происходит неизбежное взаимодействие между кредитом как базовым элементом системы и банком как участником кредитных отношений.

1. Эволюция банковской системы России

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.

Взоры предпринимателей того времени – ремесленников и купцов обратились в сторону хранилищ денег. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности и владельца сбережений. Этому банки обязаны своим рождением.

Итак, банки 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.

История становления и развития банковского дела свидетельствует о том что совокупность банковских организаций может существовать и существовала в трех формах.

Первая форма была представлена множеством независимых друг от друга кредитных организаций, каждая из которых была вправе выполнять любые из принятых в то время банковских операций, включая эмиссию наличных денег. Кроме того, отсутствовали устойчивые взаимосвязи между этими кредитными организациями, а их взаимодействие специально никем не координировалось. Конечно, они руководствовались действующими в стране законами, однако еще не появился специальный орган, уполномоченный государством на управление этим сегментом экономики. Такой этап развития банковского дела прошли многие страны мира. Со второй формой мы имеем дело тогда, когда в стране существует лишь одна банковская организация, имеющая разветвленную, охватывающую всю страну сеть филиалов.

Вторая форма сложилась в СССР и в ряде стран, входивших в социалистический лагерь. Речь идет о Госбанке СССР и государственных банках этих стран и их филиалах. Как и в первой форме, банковское дело и в данном случае имеет одноуровневую организацию.

Третья форма - это такое множество банковских организаций, которое распадается на две численно неравные части: на одной стороне Центральный банк и другие органы управления и самоуправления банковской системы, а на другой - остальные кредитные организации, банковская инфраструктура, банковский рынок.

Специфической особенностью этой формы является то, что хотя бы один из элементов данного множества - Центральный банк - уполномочивается государством на управление всей совокупностью кредитных организаций, которые выступают по отношению к нему однопорядковыми и функционированию которых придается скоординированный характер.

Эти особенности свидетельствуют о том, что у совокупности банковских организаций появились признаки системы и двухуровневая форма построения. Если с этих позиций внимательно рассмотреть банковскую систему РФ, то в ней обнаруживаются связи двух типов. Во-первых, связь между однопорядковыми элементами банковской системы. Во-вторых, связь между Банком России и остальными элементами банковской системы.

1. Центральный Банк РФ

Центральный банк - главный государственный банк страны, основное звено денежно-кредитной системы государства; наделен особыми функциями, в особенности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк является "банком банков", органом, помогающим государству, правительству налаживать денежное обращение, управлять бюджетом. Основными функциями являются эмиссия денег, хранение золотовалютных резервов государства, кредитование и ведение счетов коммерческих банков и правительства, регулирование денежного обращения, контроль за деятельностью кредитных учреждений.

Банк России является юридическим лицом. Центральные органы Банка России находятся в городе Москве.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Целями деятельности Банка России являются:

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

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) 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;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

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

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает 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;

18) 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;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Центральный банк Российской Федерации совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются: процентные ставки 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.

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Банк России и Правительство Российской Федерации в вариантах развития российской экономики в 2009 году и в период 2010 и 2011 годов исходят из единых оценок внешних и внутренних условий ее функционирования. В предстоящие три года основной задачей денежно-кредитной политики является последовательное снижение инфляции до 5 - 6,8% в 2011 году (из расчета декабрь к декабрю).

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Свои функции Центральный банк осуществляет через **банковские операции** - активные и пассивные. Пассивными называют операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными являются операции по размещению и выдаче банковских ресурсов. С помощью **пассивных операций** банки мобилизуют временно свободные денежные средства. Это дает банкам возможность получить ресурсы, необходимые для предоставления банковских услуг. За свои средства вкладчики получают вознаграждение в виде процентов или в виде оказываемых банком услуг, а сконцентрированные на вкладах средства превращаются в ссудный капитал, который банки используют для активных операций. К группе пассивных операций относятся:

* Операции по формированию капитала и различного рода резервов – Центральный банк формирует уставной капитал, размер которого и форма формирования закреплена в национальном законодательстве. Доля уставного капитала в общем объеме пассивов невелика и, как правило, не превышает 5%. Резервные фонды также формируются в соответствии с законодательством;
* Прием различных вкладов, заключение их на счета и обслуживание этих счетов – депозитные операции отражают обязательства Центрального банка к государственным органам, а также к отечественным и иностранным банкам;
* Вовлечение в оборот банка кредитов – Центральный банк может получать кредиты от международных финансово-кредитных организаций или других иностранных центральных банков;
* Эмиссионные операции – на современном этапе выпуск банкнот является полностью фидуциарным, т.е. не обеспеченный золотом. Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, покупке государственных бумаг и увеличении золотовалютных резервов. Обеспечением банкнотной эмиссии служат активы центрального банка. Размеры пассивной операции "эмиссия банкнот" зависят от его активных операций.

К **активным операциям** Центрального банка относятся:

* Учетно-ссудные операции – операции по кредитованию коммерческих банков и государства;
* Банковские инвестиции – осуществляются Центральным банком с целью приобрести государственные обязательства, как главную форму кредитования правительства для покрытия бюджетного дефицита, а та же с целью регулирования ликвидности банковской системы, денежной массы и курса государственных облигаций в ходе проведения денежно-кредитной политики;
* Операции с золотом и иностранной валютой – Золото и активы в иностранной валюте являются составной частью международных резервов, находящихся в ведении Банка России и Минфина России. Они находятся под контролем Центрального банка, и в любой момент может быть использовано для прямого финансирования дефицита платежного баланса, для воздействия на курс национальной валюты с помощью интервенций на валютных рынках и для других аналогичных целей.

Главной формой отчетности Центрального банка является его баланс.

Баланс отражает состояние собственных и привлеченных средств банка, их источники и другие операции. Баланс состоит из двух частей*:* пассивы – обязательства банка, т.е. источники формирования его капитала, активы – его требования, характеризующие состав, размещение и использование находящихся в распоряжении банка ресурсов. Данные баланса Центрального банка служат основой для контроля за формированием и использованием его ресурсов.

В сводном балансе Банка России отражены операции, связанные с выполнением его основных функций, а также результаты его деятельности за год. Счета сгруппированы в укрупненные статьи в целях предоставления информации о выполнении основных функций Банка России. Структура баланса Банка России устанавливается Советом директоров. Банк России обязан ежемесячно публиковать свой баланс. Годовой баланс, счет прибылей и убытков и распределение прибыли Центрального банка Российской Федерации включаются в годовой отчет, представляемый Банком России Государственной Думе в соответствии с законом о Центральном банке ежегодно не позднее 15 мая. Сводный баланс Центрального банка позволяет проанализировать общее состояние денежно-кредитной сферы страны (такие макроэкономические показатели, как объем эмиссии банкнот, объем золотовалютных резервов государства, объем кредитования государства и кредитных организаций).

Путем сравнения активных и пассивных операций выявить причины изменения важнейших показателей денежной статистики — денежной массы (М2) и денежной базы (МО).

1. Коммерческие банки России. Основные направления развития банковского сектора РФ на период до 2008 года

В широком смысле коммерческий банк - это любой банк, который функционирует на втором после центрального банка уровне банковской системы. В узком понимании коммерческий банк - это банк, который выполняет определенный набор базовых банковских операций, единственной целью которого является получение максимальной прибыли.

Коммерческие банки составляют систему, которая обеспечивает жизнеспособность реальной экономики. Выступая в роли посредников, банки также выполняют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики, участвуют в процессе эффективного перераспределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности всей финансовой системы в целом. Поскольку банки принимают на себя риски, они могут оказаться неплатежеспособными и потерпеть банкротство. В случае банкротства банка его вкладчики теряют сбережения, что может иметь разрушительные последствия и повлечь за собой потерю доверия ко всей банковской системе со стороны их клиентов. Поэтому основной причиной, по которой Банку России следует регулировать деятельность банков, является поддержание уверенности и доверия к банковской системе путем разработки и установления минимальных стандартов, обеспечивающих безопасность и надежность деятельности банков.

По состоянию на 1 июля 2008 г., когда проходила подготовка законопроекта, было проведено исследование банковского сектора, по которому количество действующих банков составляло 1080, из них 329 банков (30,5% от общего количества) имеют капитал менее 180 млн. руб., 175 банков (16,2% от общего количества) - менее 90 млн. рублей . По данным Ассоциации российских банков, на 1 января 2009 г. в стране действовало 1108 банков, из них 319 (29%) имели капитал менее 180 млн. рублей, 158 (15%) - менее 90 млн. рублей .

На начало 2008 г. банковские активы составили 60% ВВП, общий кредитный портфель - 40% ВВП, а розничные кредиты достигли 10% ВВП. Увеличение роли банковского сектора происходило главным образом через активизацию банков в кредитовании потребительского спроса. Если в 2004 г. только 11% роста потребления финансировалось банковскими кредитами, то к 2008 г. - уже более 40%. Доля банковских кредитов в финансировании инвестиций выросла с 3% в 2000 г. до 12% в 2008-м. В 2005 - 2008 гг. рост банковских активов финансировался уже за счет внешнего долга (до 30%). За счет размещения акций российских эмитентов за рубежом стимулировался и рост корпоративных депозитов и счетов.

Согласно принятым в начале года поправкам к Закону "О банках и банковской деятельности" с 2010 г. капитал банков должен быть не менее 90 млн руб., с 2012-го - не менее 180 млн руб. По данным ЦБ РФ, на 1 мая 2009 г. первому условию не соответствовали 179 банков (за исключением санированных), второму - 321 банк, т.е. в общей сложности примерно треть российских банков. По оценкам регулятора, на долю этих банков приходится около 0,5% от общего объема банковских активов.

Естественно, следует ожидать очередной волны слияний и поглощений: по некоторым оценкам, из-за кризиса могут пострадать до 30% российских организаций, причем не только мелкие, но и 5 - 10 входящих в топ-50 по размеру активов.

На волне глобального финансового кризиса и споров о новой финансовой архитектуре выдвигаются предложения относительно оптимальной структуры организации российской банковской системы, которая, на взгляд авторов, могла бы состоять из 3 тыс. банков, разделенных на три типа:

- универсальные банки - полноценные финансовые посредники, работающие в условиях строгого регулирования и имеющие солидный капитал (порядка 200 банков);

- небольшие банки - финансовые организации типа средних региональных банков и кредитных союзов (1 - 2 тыс. банков);

- расчетные банки - учреждения, которые могут выступать в качестве платежных систем и казначейских банков для группы компаний (1 - 2 тыс. банков).

Сейчас в России действует более тысячи банков, из которых лишь 200 активно занимаются полным спектром банковских операций. Однако российское правительство и Банк России дали понять, что тысяча банков - это слишком много.

Эффективность регулирования повысится, если число банков уменьшится. Как показал глобальный кризис, регуляторы должны иметь возможность следить как за степенью рискозависимости банков по отдельности, так и за общей степенью их зависимости от рисков экономики в целом. Сложность регулирования тесно связана с числом, размером и масштабом деятельности каждого банка в отдельности.

Наличие в России большого числа банков обусловлено тем, что многие из них имеют небольшие размеры и действуют на очень ограниченной географической территории. Несмотря на то что малые банки предлагают довольно широкий ассортимент продуктов и работают с населением, общий их вклад в риски, которым подвержена экономика в целом, невелик, так как и они, и их клиенты малы. Практика показывает, что в России мелкие кредитные организации в отдаленных регионах предоставляют реальные экономические услуги. Для более крупных банков эта ниша неинтересна или экономически нецелесообразна.

Коммерческие банки выполняют следующие операции:

1) привлечение депозитов, т.е привлекать как вклады денежные средства физических и юридических лиц;

2) предоставление кредитов, т.е размещать указанные средства от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск;

3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов, т.е. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Заключение

В данной контрольной работе я выяснила, что банковская система представляет собой двухуровневую конструкцию, состоящую из центрального банка и коммерческих банков. Каждый из этих уровней имеет свою совершенную и четко функционирующую организационно-управленческую структуру, что позволяет кредитным учреждениям успешно взаимодействовать как между собой, так и с центральным банком государства.

Также, исходя из моей контрольной работы, я могу сделать следующие выводы:

1. Развитие банковской системы прошла в трех формах;
2. Цели и функции ЦБ РФ определяются Конституцией РФ и Федеоальным законом № 86 от 02.07.2002 г. "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)";
3. Свои функции Центральный банк осуществляет через **банковские операции** - активные и пассивные. Пассивными называют операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными являются операции по размещению и выдаче банковских ресурсов. К основным активным операциям центральных банков относится: учетно-судные операции; банковские инвестиции; операции с золотом и иностранной валютой;
4. ЦБ РФ совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются: процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов; операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; эмиссия облигаций от своего имени;
5. По состоянию на 1 июля 2008 г. количество действующих банков составляло 1080;
6. Коммерческие банки выполняют следующие операции: 1) привлечение депозитов, 2) предоставление кредитов, 3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Список использованной литературы

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 02.12.1990;

ФЗ № 86 от 02.07.2002 г. "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)";

"Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ

"Организация деятельности центрального банка", Смольянинова Е.Н. – М: "ИНФРА", 2005г.

"Современный экономический словарь", Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - ИНФРА-М, 2006

"Деньги. Кредит. Банки.": Учебник для вузов/ Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.

"Банковское право" № 3, 2006 г. В.А. Иванов "Эволюция банковской системы России"

"Банковское право" 2009, №3 С.А. Кушикова " Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации"

Вестник Ассоциации российских банков. 2009. N 3

"Бухгалтерия и банки", 2009, N 9 А.Саркисянц "Российская банковская система на фоне банковской системы Европы"

"Банки и деловой мир", 2009, N 7 Р.Хейнсворт " Слишком много банков"