Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

“Омский Государственный Технический Университет”.

Кафедра “Основы экономической теории”.

# Курсовая работа

по дисциплине: Экономическая теория

по теме:

**“Банки, их виды и функции”.**

**Выполнила:**

студентка ВУП-214 ФЭУ

Силина Ксения Владиславовна.

**Проверил:**

старший преподаватель

Ефремов Виктор Семенович.

**Омск - 2006**

**Содержание:**

Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3

Глава 1: Банковская система: её функции,

механизм функционирования, структура.

1.1. Банки, их сущность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4

1.2. Виды банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5

1.3. Функции банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_11

1.4. Банковская система\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_13

Глава 2: Центральный банк РФ и кредитные банки

2.1. Сущность и функции Центрального банка РФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_15

2.2. Механизм функционирования Центрального банка РФ\_\_\_\_ 19

2.3. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 22

2.4. Отчетность и аудит ЦБ РФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_25

Глава 3: Особенности развития банковской системы России\_\_\_\_\_\_\_ 26

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_33

Библиографический список\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_35

Приложение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_36

**Введение.**

Функционирование финансовой системы государства не может не касаться его граждан, тем более проживающих в России. Вряд ли найдётся хотя бы одно предприятие, учреждение или организация, где бы ни обсуждались какие либо финансовые проблемы государства, новации Правительства и Центрального банка РФ.

Эффективное функционирование банковской системы - необходимое условие развития рыночных отношений в России, так как оно объективно определяет ключевую роль центрального банка в регулировании банковской деятельности. Поиск действенных форм и методов денежно-кредитного регулирования экономики предполагает изучение и обобщение накопленного в этой области опыта стран с рыночной экономикой. Осуществляемая в этих странах денежно-кредитная политика является одной из составляющих экономической политики и позволяет сочетать макроэкономическое воздействие с быстрой корректировкой регулирующих мероприятий, оказывая им оперативную и гибкую поддержку. В связи с этим большой интерес вызывают различные аспекты деятельности центральных банков, являющихся основными проводниками официальной денежно-кредитной политики. Изучение их опыта придает особую актуальность вопросам, рассматриваемым в данной курсовой работе, в которой анализируются статус и формы организации центральных банков, их важнейшие функции.

В своей курсовой работе я подробно рассмотрела виды, функции, сущность банков и структуру банковской системы в целом, а также особенности развития банковской системы в России. Для этой цели я использовала различный аналитический материал на данную тему: книги, энциклопедии, словари, периодические материалы и журналы.

**Глава 1:**

**Банковская система: её функции,**

**механизм функционирования, структура.**

* 1. **Сущность банков.**

***Банковская система*** ***–*** одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось.

***Современная банковская система –*** это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчётов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

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

* 1. **Виды банков.**

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В России, как и в большинстве других стран мира, в настоящее время существуют следующие виды банков.

1. Центральные банки.

***Центральный банк (ЦБ) —*** основное звено денежно-кредитной системы государства, банк, создаваемый правительством для регулирования обращающейся денежной массы и обменного курса национальной валюты, наделенный монопольным правом выпуска банкнот и регулирования деятельности коммерческих банков. ЦБ является банком банков, органом, помогающим государству, правительству налаживать денежное обращение, управлять бюджетом.

Как правило, ЦБ — это один государственный банк, например, Банк России. Практически во всех странах существуют законодательные акты, определяющие полномочия ЦБ и регламентирующие его деятельность. Деятельность Банка России ориентируется, согласно закону, на достижение трех главных целей: “защита и обеспечение устойчивости национальной валюты — рубля; развитие и укрепление банковской системы; эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов”. Для этого ЦБ РФ наделяется функциями и полномочиями высшего органа государства по разработке и осуществлению денежно-кредитной политики.

2. Коммерческие банки.

***Коммерческий банк —*** негосударственное кредитное учреждение, специализирующееся на приеме депозитов, краткосрочном кредитовании и расчетном обслуживании клиентов, занимающееся также посредническими операциями, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов.

***Коммерческие банки различаются:***

1. по видам совершаемых операций на:
* универсальные
* специализированные;
1. по территории деятельности на:
* федеральные,
* республиканские
* региональные;
1. по обслуживанию различных отраслей экономики.

3. Сберегательные банки.

***Сберегательные банки*** — разновидность кредитных учреждений, специализирующихся на привлечении денежных сбережений и временно свободных средств населения в виде сберегательных вкладов, по которым выплачиваются проценты. При этом использование привлеченных ресурсов регламентируется законодательством страны и направляется на обеспечение интересов вкладчиков. Они являются также учреждениями по обеспечению безналичных расчетов и кассового обслуживания населения, кредитования потребительских нужд граждан. Сберегательные банки ведут счета по сберегательным книжкам, могут выдавать чековые книжки, предоставлять частные ссуды. Функционируют в форме сберегательных касс, ссудно-сберегательных ассоциаций, взаимно-сберегательных банков, кредитных союзов. Они участвуют в размещении и реализации государственных ценных бумаг, в том числе в их покупке у владельцев за счет привлекаемых ресурсов. Они действуют в пределах конкретных территорий, под контролем местных органов власти и под их гарантии. Сберегательные банки воздерживаются от вложения средств в рискованные кредитные операции. В большинстве государств мира Сберегательные банки — это учреждения, в которых аккумулируется внутренняя задолженность населению, так называемый государственный долг.

В России среди сберегательных учреждений доминирует Сбербанк РФ – он имеет 34426 филиалов [10.23]. Информацию о деятельности Сбербанка России по состоянию на 01 марта 2005 г. можно посмотреть в **приложении 1.**

4. Инвестиционные банки.

***Инвестиционный банк —*** специальный кредитный институт, мобилизующий долгосрочный ссудный капитал и предоставляющий его заемщикам (компаниям и государству) посредством выпуска и размещения облигаций и других заемных средств.

В настоящее время существуют два типа инвестиционных банков. *Банки первого типа* занимаются исключительно торговлей и размещением ценных бумаг, *банки второго типа —* долгосрочным кредитованием. Этот тип банка характерен в основном для континентальных стран Западной Европы и развивающихся государств.

Их главная функция состоит в размещении собственных и привлеченных средств в ценные бумаги. Инвестиционные банки не имеют права принимать депозиты и привлекать капитал, как правило, путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков. Свой капитал они используют для долгосрочного кредитования различных операций хозяйства. Ресурсы банка формируются за счет продажи собственных акций. Особенность Инвестиционных банков состоит в том, что они не специализируются на приеме вкладов населения. В России они немногочисленны.

5. Ипотечные банки.

***Ипотечный банк*** *—* специализированный банк, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости. Благодаря своей долгосрочности (20—30 лет) ипотечные кредиты особенно удобны для финансирования в тех случаях, когда выплата процентов и погашение кредита возможны только из текущих, как правило, невысоких доходов, т. е. небольшими взносами.

Источником денежных средств банка выступают вклады клиентов, преимущественно тех, кто желал бы получить ипотечный кредит, и собственный капитал банка. В зависимости от направлений кредитования Ипотечный банк можно разделить на земельные банки, предоставляющие кредит под залог земли, мелиоративные банки, предоставляющие кредит на мелиоративные работы, коммунальные банки, предоставляющие кредит под залог городской недвижимости.

6. Специализированные банки.

***Специализированный банк -*** банк, специализирующийся на банковских операциях в какой-либо одной отрасли хозяйства, в связи со специфичностью производства в данной отрасли, например металлургической промышленности, нефтедобыче и нефтепереработке, внешних торговых операциях.

7. Инвестиционные фонды.

***Инвестиционный фонд*** *—* инвестиционный институт в форме акционерного общества, ресурсы которого образуются за счет выпуска собственных ценных бумаг и продажи их мелким инвесторам с целью привлечения сбережения широких слоев населения. Средства вкладываются от имени инвестора в ценные бумаги государства, других компаний, в банковские вклады.

*Инвестиционный фонд открытого типа* выпускает акции определенными порциями, которые свободно продаются новым покупателям, что позволяет постоянно наращивать денежный капитал для новых инвестиций.

*Инвестиционный фонд закрытого типа*, как правило, выпускает акции один раз и в значительном количестве. Новый покупатель вынужден приобретать их по рыночной цене у прежних владельцев.

8. Инвестиционные компании.

***Инвестиционная компания*** *—* организация в виде кредитно-финансового института (учреждения), аккумулирующая денежные средства частных инвесторов, привлекаемые посредством продажи им выпускаемых собственных ценных бумаг. Инвестиционные компании выступают на рынке капиталов в качестве инвесторов. Подобно инвестиционным банкам они занимают промежуточное положение между заемщиком и индивидуальным инвестором, но отличаются тем, что полностью выражают интересы последнего. Привлеченные денежные средства инвестиционная компания размещает в своей стране и за рубежом путем покупки акций и облигаций предприятий. Различают *Инвестиционные компании закрытого типа*, имеющие фиксированную структуру капитала, и *открытого типа*, изменяющие структуру капитала за счет периодического выпуска акций.

9. Пенсионные фонды.

***Пенсионные фонды —*** фонды, создаваемые предприятиями и организациями для выплаты пенсий и пособий своим работникам. Формируются за счет взносов рабочих, служащих, предпринимателей; до их использования по прямому назначению размещаются в банках, в акциях и других ценных бумагах, доход от которых идет на увеличение пенсионного фонда.

10. Финансовые компании.

***Финансовая компания*** *—* кредитно-финансовое учреждение, специализирующееся на кредитовании отдельных отраслей производства или предоставлении определенных видов кредитов, прежде всего потребительского и инвестиционного, проведении финансовых операций. Финансовые компании привлекают с этой целью финансовые средства физических и юридических лиц. Финансовые компании, осуществляя ряд функций банков, относятся к категории менее надежных по сравнению с банками финансовых организаций, но способных приносить более высокие проценты по вкладам. Основные функции Финансовых компаний: предоставление потребительского, инвестиционного, коммерческого кредита, ссуд индивидуальным заемщикам.

11. Страховые компании.

***Страховая компания*** *—* организация, оказывающая страховые услуги, выступающая в роль страховщика, т.е. принимающая на себя обязанность возместить страхователю ущерб при наступлении страхового случая. Страховая компанияосуществляет страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности и пр.

12. Ломбарды.

***Ломбард*** *—* кредитное учреждение, выдающее ссуды (как правило, краткосрочные) под залог движимого имущества. Правовые основы деятельности ломбардов устанавливаются Гражданским кодексом РФ и федеральным законом «О залоге»: вещи, являющиеся предметом залога, передаются во владение ломбарду, но право пользования и распоряжения ими к нему не переходит. В реальной жизни ломбарды специализируются на какой-то одной его составляющей — ювелирных изделиях, автомобилях, бытовой технике или одежде. Сейчас достаточно активно развиваются ломбардные учреждения, работающие с антиквариатом.

13. Благотворительные фонды.

***Благотворительность —*** оказание безвозмездной материальной и/или денежной помощи нуждающимся лицам и организациям, обеспечение людей благами и услугами за счет благотворителя.

Основная цель Благотворительных Фондов – проведение программ и мероприятий, направленных на поддержку подрастающего поколения, укрепление престижа и роли семьи в обществе и государстве. Фонд оказывает материальную, техническую и гуманитарную помощь в рамках собственных благотворительных программ. Большое внимание Фонд уделяет заботе о детях, чьи родители погибли в "горячих точках", детях с ограниченными возможностями здоровья, а также помогает одаренным детям, которым требуется социальная поддержка.

14. Ссудно-сберегательные ассоциации.

***Ссудно-сберегательные ассоциации*** *—* разновидность кредитных учреждений, занимающихся аккумуляцией сбережений населения и долгосрочным кредитованием покупки и строительства жилых домов. Такие ассоциации появились в США в 1831 г. по образцу английских строительных обществ и впоследствии получили широкое распространение [3.15].

15. Кредитные союзы.

***Кредитный союз*** *—* ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, продающая своим членам акции, принимающая от них вклады и предоставляющая им ссуды. Это добровольный союз людей, на основе членства, которые объединили свои личные сбережения для оказания самим себе, за свой счет и под своим контролем доступных и качественных финансовых услуг.

Все выше описанные виды банков, находят свое графическое отражение в схеме в приложении **(см. рис. 1).**

**1.3. Функции банков.**

Функции и операции банка практически отождествляются, так как функция как понятие употребляется в смысле характеристики определенных видов деятельности банка. Поскольку под деятельностью подразумеваются выполняемые операции, такое смешение становится понятным. В связи с этим в перечне функций можно встретить такие, как осуществление платежного оборота.

**Основные функции банков:**

1. ***Функция собирания временно свободных денежных средств и превращение их в капитал.***

Выполняя эту функцию, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредитов предприятиями предпринимателям. Только с помощью банков, сбережения превращаются в капитал. Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банков. Для осуществления этой функции требуется специальное разрешение – лицензия.

1. ***Функция регулирования денежного оборота.***

Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала. Регулирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения. Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом.

1. ***Посредническая функция.***

Под ней зачастую понимается деятельность банка как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посреднической миссией. Однако понима­ние посреднической функции несколько глубже, чем посредничество в платежах, оно обращено не к одной операции, а к их совокупности, к банку как единому целому.

Как отмечалось ранее, через банки проходит денежный оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через банки осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой. Посредством совершения операций по счетам банки совершают движение капиталов, аккумулируя их в одном секторе экономики, перераспределяют ресурсы и капиталы в другие отрасли и регионы. Перерасп­ределяемые банками ресурсы не совпадают ни по размеру, ни по сроку, ни по сфере функционирования. Высвободившиеся ресурсы у одного субъекта и аккумулируемые банком не совпадают с потребностями другого. Банк, находясь в центре экономической жизни, получает возможность трансформировать (изменять) размер, сроки и направления капиталов в соответствии с потребностями хозяйства. Таким образом, посредническая функция банка - это функция трансформации ресурсов, обеспечивающая более широкие отношения субъектов воспроизводства и сокращение риска.

**1.4. Банковская система.**

***Банковская система –*** совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся**:**

* принцип двухуровневой структуры банковской системы;
* принцип универсальности банков.

***а) Принцип двухуровневой структуры банковской системы*** реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством Российской Федерации, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями.

Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям, и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации – второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок и т.п.

***б) Принцип универсальности российских банков*,** закрепленный законодательством, означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счёт диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание клиентов, максимальный учёт специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность консервации неэффективной структуры банковских услуг, компенсируя низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других групп.

Сочетание в рамках одного банка коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называемый «конфликт интересов» между банком и его клиентами и повышает значение систем внутреннего контроля в банках. В целом в настоящие время универсальный характер банков отвечает базовым потребностям российской экономики. Современная банковская система России включает в себя Центральный Банк, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков **(см. рис. 2**).

**Глава 2:**

**Центральный банк РФ и кредитные банки.**

**2.1. Сущность и функции центрального банка РФ.**

***Центральный банк –*** это государственное кредитное учреждение, наделённое правом выпуска банкнот, регулирования денежного обращения, кредита и валютного курса, хранения официального золотовалютного резерва. Является «банком банков», агентом правительства при обслуживании госбюджета.

## В банковской системе России Центральный Банк РФ определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно-кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией, и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

**Функции Центрального Банка.**

Рассмотрим функции, которые традиционно выполняет любой ЦБ:

1. Осуществление монопольной эмиссии банкнот;
2. Проведение денежно-кредитного регулирования и валютной политики;
3. Рефинансирование кредитно-банковских институтов;
4. Регулирование деятельности кредитных институтов, (осуществление банковского надзора);
5. Функция финансового агента правительства.

Рассмотрим все эти функции поподробнее.

*а). Эмиссия банкнот.*

За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссии наличных денег, организация их обращения и изъятия их из обращения на территории Российской Федерации.

Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот, монет и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:

* прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
* установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
* установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
* определение порядка ведения кассовых операций.

*б). Проведение валютной политики.*

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях. Также он является проводником государственной валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, нацеленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны.

От имени правительства Банк России регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ, как правило, предоставляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

О проведении кредитно-денежной политике будет упомянуто ниже, этой теме посвящен отдельный раздел в моей курсовой работе.

*в). Рефинансирование коммерческих банков.*

***Рефинансирование коммерческих банков*** - это предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования - воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, Центральный банк выступает в качестве банка банков.

Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от:

* формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты);
* методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов);
* сроков предоставления (среднесрочные - на 3-4 мес. и краткосрочные - на 1 день или несколько дней);
* целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты).

*г). Регулирование деятельности кредитных институтов.*

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль над деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Центральный банк проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

*д). Функция финансового агента правительства.*

Являясь по своему статусу финансовым агентом правительства, Центральный банк осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Важная роль Центрального банка в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета - государственные займы.

Выполняя функцию финансового агента правительства, Центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета - прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в ЦБ, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом, Центральный банк выступает кассиром правительства.

Единство кассы предоставляет министерству финансов возможность осуществлять постоянный контроль над поступлением средств на его счет и за движением кассовой наличности; обеспечивает централизацию государственных бюджетных средств и балансирование доходов и расходов каждого из бюджетов (федерального и местного), образующих в совокупности бюджетную систему страны; позволяет проводить операции по кассовому исполнению бюджета на всей территории страны. Осуществление кассового исполнения центральным банком дает возможность отделить функции распоряжения бюджетными средствами и распорядителя кредитами, которые выполняют финансовые органы, от функции приема, выдачи, хранения этих средств, которые входят в компетенцию Центрального банка. В результате создаются необходимые условия для контроля над целевым использованием бюджетных средств.

**2.2. Механизм функционирования ЦБ РФ.**

## ***Организационная структура Банка России.***

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

***В систему Банка России входят:***

1. центральный аппарат,
2. территориальные учреждения,
3. расчетно-кассовые центры,
4. вычислительные центры, полевые учреждения,
5. учебные заведения и другие предприятия,
6. учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка.

**Органы управления Банком России.**

Высшим органом Центрального Банка России является *Совет директоров* - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

Совет директоров выполняет следующие функции:

* во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;
* рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;
* определяет структуру Банка России;

Банк России выполняет следующие функции:

1. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
2. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
4. устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
5. устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
6. осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом
7. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
8. регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
9. осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;
10. осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
11. организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
12. принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
13. в целях осуществления указанных функций 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;
14. для реализации возложенных на него функций ЦБР участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Цели и задачи деятельности ЦБР:

* защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

*Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.*

**2.3. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.**

***Проведение денежно-кредитной политики.***

Денежно-кредитная политика ЦБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель - регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота, он включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.

Денежно-кредитная политика ЦБ направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии - кредитная экспансия (оживление конъюнктуры в условиях падения производства), либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов - кредитная рестрикция (экономическая теория Кейнца).

ЦБ использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:

* по форме их воздействия (прямые и косвенные);
* по объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);
* по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

Все эти методы используются в единой системе.

**Основными инструментами денежно-кредитной политики ЦБ являются:**

1. изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;
2. регулирование официальной учетной ставки;
3. проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Определение приоритетности инструментов денежно-кредитной политики зависит от тех целей, которые решает ЦБ на том или ином этапе развития страны.

***Фонд обязательных резервов -*** это обязательная норма вкладов коммерческих банков в Центральный банк, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы вкладов коммерческих банков. Он создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам своевременно выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

ЦБР, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. В результате повышения нормы обязательных резервов ЦБ сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и используемых для расширения активных операций; уменьшение нормы резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные им кредитные ресурсы, т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство.

**При проведении денежно-кредитной политики Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями:**

 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

 2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

 3) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

 4) покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

 5) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

 6) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

 7) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

 8) выдавать гарантии и поручительства;

 9) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

 10) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

 11) осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

* золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
* иностранная валюта;
* векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;
* государственные ценные бумаги.

**2.4. Отчетность и аудит Банка России.**

Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров[5.11].

*Годовой отчет Банка России включает:*

1. отчет о деятельности Банка России, анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса РФ, а также перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России;
2. годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли;
3. порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;
4. аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.

Решение об аудите ЦБР и определение аудиторской фирмы, имеющей лицензию на осуществление банковского аудита, Государственная Дума принимает до завершения отчетного года. В соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором Банк России обязан представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

По итогам рассмотрения годового отчета Банка России Государственная Дума принимает решение.

Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения [11.31].

**Глава 3:**

**Особенности развития банковской системы России.**

В современной российской экономике банки не обладают значительным финансовым потенциалом и не имеют, как, например, в США, Японии, Германии, Великобритании, объемы кредита, превышающие объем внутреннего валового продукта. На становление банковского сектора оказывает влияние сложные социально-экономические факторы.

Институциональная организация банковской системы не отвергает, а напротив, предполагает участие в ней государственной власти. Само создание денег, их чеканка, печатание, определение и фиксация стоимости, выпуски обращение — в основном дело государства. Государство уделяет пристальное внимание, как самому процессу обращения денег, так и их текущему состоянию, выступает в роли постоянного регулятора жизнедеятельности денег - законодательного и функционального. Банковское денежное хозяйство тесно связано с государственным денежным хозяйством (государственные финансы). На денежное хозяйство в целом, на общую ситуацию с деньгами государство оказывает разноплановое влияние в виде:

• финансовой политики;

• объема и структуры налогообложения;

• состояния государственного бюджета;

• структуры государственных доходов и расходов;

• способов погашения бюджетного дефицита.

Развитие банков должно опираться на решение таких фундаментальных задач, как:

1) взаимоотношения между банками и государственной властью;

2) антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере;

3) взаимоотношения банков и собственности;

4) взаимодействие коммерческих банков с Центральным банком;

5) направления банковской политики;

6) кадровый потенциал банков;

7) научные основы банковской деятельности.

Что может и что должно сделать государство для развития банковской деятельности, и каковыми должны быть обязательства банков по отношению к государству?

1. Прежде всего, во всяком государстве создаются правовые основы банков­ской деятельности, и задача государства состоит в том, чтобы законы «работали». Однако Центральный банк не выполняет свою главную задачу — обеспечение устойчивости рубля (государство, по существу, вопреки закону встало на инфляционный путь), коммерческие банки в нарушение закона зависимы от органов власти в части принятия ими решений, связанных с проведением банковских операций.
2. Законодательная и правоохранительная функции государства должны соблюдаться в полной мере, иначе, зачем обществу нужны законы, которые не действуют.
3. Коммерческие банки нуждаются не в сдерживании, а в развитии их деловой активности. Со стороны государственных структур и Центрального банка им необходима значительная поддержка, не только административная, но и главным образом экономическая. Наряду с предприятиями, прочными в финансовом отношении, существуют слабые хозяйства, с низким уровнем кредитоспособности. Кредитные отношения с такого рода хозяйственными организациями ненадежны, сопряжены с повышенным риском. Однако с позиции народного хозяйства, ряд структур является жизненно необходимым, без их функционирования общество не может нормально существовать и нуждается в банковской поддержке.

Где же выход из этого противоречия? Выход, бесспорно, есть, и традиционно такая дилемма разрешается при поддержке государства. Государство, заинтересованное, к примеру, в развитии производства продуктов питания, легкой промышленности, сельского хозяйства, берет на себя дополнительные, во взаимодействии с банками, материальные гарантии. Их может быть несколько. Прежде всего, есть категория дешевых кредитов. Организационно в таких случаях коммерческий банк кредитует предприятия по сниженной процентной ставке, а государство (бюджет) компенсирует ему разницу между тем низким уровнем процента, который могут платить предприятия, и ссудным процентом, который складывается на рынке.

Возможен и другой вариант, когда бюджет передаст коммерческому банку определенные ресурсы, предназначенные для специальных инвестиционных кредитов. В первом случае государство компенсирует банку плату за кредит, во втором — дает деньги. В каждом из этих случаев речь идет о специально утверждаемой государством программе (национальной или региональной), которая финансируется банками, получающими соответствующую правительственную поддержку. Никто не остается в накладе: национальное хозяйство получает дополнительный импульс для развития жизненно необходимых отраслей, коммерческие банки не только не теряют своего коммерческого интереса, но и, напротив, получив дополнительные гарантии государства, с большей охотой взаимодействуют с подобными клиентами.

Важным инструментом стимулирования банковской деятельности является налоговая политика. В целом она должна исходить из тех же принципов, которые заложены в систему взимания налогов со всех других типов предприятий. Усиленный налоговый пресс, направленный на сокращение прибыли банка, в конечном счете, скажется на развитии деятельности предприятий.

Целесообразным можно считать введение дифференцированных ставок налогообложения применительно к отдельным банкам, особенно на первоначальном этапе их деятельности. Значительная экономическая поддержка может быть оказана и посредством освобождения от налогов прибыли, направляемой на расширение деятельности, приобретение оборудования, инвестиций в производство, а также пересмотра положений, регламентирующих перечень расходов, относимых на издержки банка. В условиях резкого обострения проблемы обновления основных фондов в хозяйстве страны может оказаться полезным продление льгот, установленных для предприятий, организаций в части погашения инновационных кредитов из прибыли до налогообложения.

Наконец, в переходный период банки особенно нуждаются в прямых государственных инновационных программах, предусматривающих развитие банковского дела, в том числе посредством разработки и внедрения в практику новых научных рекомендаций, отвечающих потребностям развития рынка на отдельных этапах его функционирования.

Разумеется, банки несут ответственность перед государством. Их вкладом в экономику является ускорение производства посредством денежно-кредитных инструментов. Перед законом банки отвечают при этом, прежде всего по двум направлениям: во-первых, они должны держать обязательные резервы в Банке России, иметь свой страховой и резервный фонды, соблюдать установленные экономические нормативы, и, во-вторых, хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов. Здесь не должно быть иллюзий: во всем мире за банками организован до­вольно жесткий контроль.

Важно, однако, чтобы Центральный банк не мешал коммерческим учреж­дениям, обслуживающим хозяйство страны, выполнять свои операции.

Эмиссионные банки довольно часто меняют свои экономиче­ские нормативы, что существенно отражается на финансовой стороне банков­ской деятельности. Неустойчивость поведения Центрального банка, частая смена его важнейших экономических нормативов приводят к финансовым потерям коммерческих банков, делают неуверенной их денежно-кредитную политику. Коммерческие банки нуждаются в равных условиях при покупке централизованных ресурсов посредством создания системы кредитования.

Неуверенность Центрального банка проявляется не только на уровне взаимоотношений с деловыми банками, но и на макроуровне. Его эмиссионная политика грозит свести на нет все усилия по преодолению торможения общественного развития, еще больше дестабилизировать экономику. За все годы, прошедшие с начала реконструкции наших производственных отноше­ний, общество так и не увидело жесткой линии государственного банка по предотвращению инфляции, не услышало слов протеста против «затратной» политики государства, оказываемого на него политического давления какна эмиссионный центр, призванный укреплять денежное обращение. Не исключено поэтому, что обществу придется обсудить идею надзора за банками, более обстоятельно поработать над банковским законодательством.

Важной проблемой является антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере. В условиях переходного периода важнейшим элементом экономической политики должно быть дальнейшее разрушение монополизма, разгосударствление собственности на банковский капитал. Несмотря на мероприятия, проведенные в течение двух этапов банковской реформы, реорганизация банковской сферы в полной степени не завершена. Необходимо и далее реформировать банки-гиганты с централизацией управления, слабой хозрасчетной самостоятельностью низовых кредитных учреждений, сдерживающих банковский прогресс, в конечном счете, упраздняющих конкуренцию в банковском деле. Целесообразно было бы преобразовать такие банки-гиганты в специальные структуры, действующие в виде специальных государственных фондов поддержки хозяйств в переходный период.

Не выступая против крупных банковских структур вообще, важно заметить, что их существование возможно только при условии полной хозрасчетной самостоятельности их подразделений. Наиболее емкими по степени регулирования денежного оборота должны выступать средние банки, обладающие равными возможностями при формировании материальной базы, покупке ресурсов в долг и т.п.

По своей природе банки как элементы рыночной структуры — это конкурирующие предприятия, поэтому их сеть должна быть существенно расширена. В районах целесообразно запретить деятельность только одного банка, законодательно в них должно функционировать несколько банков. В интересах конкуренции важно и еще одно условие.

Рыночная экономика может развиваться в полной мере на основе многообразных по своей деятельности банков (деловых, сберегательных, ипотечных, обществ взаимного кредита, кредитной кооперации и пр.). В перспективе банки в интересах повышения эффективности своей деятельности могут функционировать как группы, объединяющие страховые, аудиторские, информационные общества, биржи, лизинговые и факторинговые компании. Во всех этих случаях представляется, что сфера государственного участия в банковском деле должна быть сохранена, однако в основном она должна концентрироваться на формировании банковских структур, обеспечивающих реализацию государственных программ.

В целом принципиально важно, чтобы банк как коммерческое предприятие функционировал на базе разнообразных форм собственности, где каждая из них равноправна по отношению друг к другу, как на стадии открытия кредитных учреждений, так и в процессе их функционирования. С позиции собственности в банковской сфере в стране могут развиваться разнообразные типы банков, однако акционирование их капитала должно пойти более высокими темпами, создавая большую заинтересованность в повышении результатов банковской деятельности. Концептуально важно также, чтобы были созданы экономические условия для привлечения иностранного банковского капитала, совместных банковских структур, формирования свободных банковских зон, которые не только содействуют развитию регионов, но и снижают бремя государственных расходов, создают стабильный канал валютных поступлений, расширяют ссудный фонд.

Существенной задачей является дальнейшее развитие структуры собственности в банковском деле. Видимо, в перспективе необходимо пойти по пути снижения доли государственной собственности (в прямой и скрытой формах), дальнейшей диверсификации форм собственности (образование коммунальных, частных банков и др.), формирования смешанной формы собственности республик на банковский капитал и, что немаловажно, — повышения доли мелких акционеров в уставных фондах. Важно, чтобы с учетом развития конкуренции и в интересах своей большей стабильности банки признали целесообразным на консолидированной основе создать фонды поддержки как на уровне экономического регио­на, так и в целом. Перспективными на данном этапе становятся банковские союзы, лига коммерческих банков России, координирующие деятельность по реализации программ общебанковского характера, исследующие перспективу развития банковского продукта. Важно, однако, чтобы создание банковских объединений, союзов не приводило к усилению монополистических тенденций в банковской сфере, а в большей степени содействовало объединению усилий для сохранения единства экономики страны по созданию благоприятных условий для развития предпринимательства. Можно согласиться с тем, что банковские союзы во многом могли бы способствовать решению крупных проблем развития банковского дела, в том числе приданию ему современного облика, и интеграции в мировое хозяйство.

Определенные изменения необходимо осуществить и в банковской (кредитной) политике. К сожалению, современная кредитная политика не выполняет своего стабилизирующего воздействия на денежное обращение, она в значительной мере направлена на поддержание расходов бюджета и его огромного дефицита. На сегодняшний день продолжается бюджетная эмиссия, насыщающая хозяйственный оборот излишними деньгами, не имеющими материального обеспечения. Печатный станок включен на полную мощность, и если мы не приостановим его работу, то это, в конечном счете, может привести к возникновению новых диспропорций в общественном развитии.

В целом необходима не столько жесткая кредитная рестрикция, сколько перегруппировка форм кредита, в том числе развитие коммерческого кредита, кредитов населению на цели развития индивидуальной предпринимательской деятельности.

Конечно, рассмотренные проблемы не исчерпывают всех аспектов развития банков. Самого пристального внимания заслуживают вопросы взаимодействия банка с клиентами, организации денежных платежей, а также укрепления кадрового потенциала и, наконец, развития науки о банках.

# Заключение.

Традиционное представление о банке только как о кредитном и расчетно-платежном институте не соответствует современному положению вещей. Сегодня, как было показано в данной работе, банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Через лизинг, факторинг, проектное финансирование, концентрацию передовой технологии, использование в банковской практике последних достижении науки и техники банки фактически управляют научно-техническим прогрессом и непосредственно участвуют в процессе производства. Кроме того, широкое кредитование бюджетного дефицита и государственного долга усиливает сращивание банков с государственными финансами и позволяет банкам влиять на денежную (и не только денежную) политику страны.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухуровневые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны.

Сегодня банки способны предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг [6.25]. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Законодательство Российской Федерации в настоящее время достаточно полно отражает те правомочия и функции, которые должен иметь Банк России, однако в свете анализа структуры построения и правомочий Центрального банка развитых иностранных государств можно выделить дополнительные мероприятия для продолжения усовершенствования банковской системы.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

**Библиографический список:**

Виноградова Т.Н. Банковские операции. – Ростов н/Д: Феникс, 2001.–378с.

Грязнова А.Г. Экономика. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2001. – 822с.

Ершов М.В. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты // Деньги и кредит. 2005. № 10.

Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600с.

Казьмин А.И. Развитие банковской системы – вызов времени // Деньги и кредит. 2005. № 11.

Коробова Г.Г. Банковское дело. – М.: Экономистъ, 2004. – 751с.

Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: Маркет ДС, 2003. – 237с.

 Лаврушина О.И. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2003. –666с.

 Мальцев Г.Н. Иностранные инвестиции в нефинансовых, банковских и финансовых секторах российской экономики // ЭКО. 2006. № 3.

 Меликьян Г.Г. Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы //Деньги и кредит. 2006. № 1.

Сабитов Н.Х. Операции Банка России на открытом рынке: этапы развития // Деньги и кредит. 2005. № 12.

 Терентьева Т.М. Банковские услуги: спрос и предложение. – М.: Финансы и статистика, 2005. -346с.

 Тосунян Г.А. Банковское право Российской Федерации. – М.: Юристъ, 2003. – 446с.

Штайнхер А. Современные тенденции развития российского банковского сектора // Вопросы экономики. 2005. № 12.

**Приложение.**

Приложение 1**:**

**Информация о деятельности Сбербанка России
по состоянию на 01 марта 2005 г. [10.31].**

* капитал - 217,4 млрд. руб.;
* прибыль - 16,2 млрд. руб.;
* чистая прибыль - 15,9 млрд. руб.;
* кредитный портфель - 1 437,7 млрд. руб., (в т. ч. кредитование юридических лиц)
(без МБК) - 1 117,8 млрд. руб.;
* остаток средств на счетах физических лиц - 1 213,1 млрд. руб.;
* доля Сбербанка в общем остатке вкладов физических лиц во всех коммерческих банках (на 1.01.2005г.):

рублевых - 64,8 %
инвалютных - 44,6 %;

* остаток средств юридических лиц - 444,6 млрд. руб.;
* территориальные банки – 17
* отделения – 994
* внутренние структурные подразделения - 19 220.

Обязательные нормативы, установленные инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И, соблюдаются.

**Рис. 1.**

***Центральный Банк РФ***

***Банки***

коммерческие банки

сберегательные банки

инвестиционные банки

ипотечные банки

Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения

специализированные банки

инвестиционные фонды

пенсионные фонды

страховые компании

ломбарды

финансовые компании

инвестиционные компании

благотворительные фонды

ссудно-сберегательные ассоциации

кредитные союзы

Рис. 2.

**Банк России**

Кредитные организации

Филиалы и

представительства иностранных банков

Банки

Небанковские

кредитные организации

Небанковские

кредитно-депозитивные организации

Расчетные небанковские

кредитные организации

Небанковские кредитные

организации инкассации

Частные банки

Банки с государственным

участием

Банки с участием

иностранного капитала