***Содержание***

Введение…………………………………………………………………………2

Глава I

 1. Возникновение и развитие банков. Сущность банков…………………..3

 2. Банковская система

 2.1 Понятие и признаки банковской системы……………………………..7

 2.2 Модели банковских систем……………………………………………..9

 3.Функции и роль банков в экономике страны

 3.1 Центральные банки………………………………………………….....12

 3.2 Коммерческие банки…………………………………………………...15

 Глава II

 1. Принципы построения и структура современной банковской системы РФ………………………………………………………………………………..17

 2. Виды банков в РФ и организационно-экономические основы

 их функционирования…………………………….………………………21

 3. Цели деятельности и функции ЦБ РФ…………………………………..25

 4. Денежно-кредитная политика РФ……………………………………….28

 Заключение…………………………………………………………………….32

 Список используемой литературы…………………………….……………..33

***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

- отдельно 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 первой главе данной работы рассмотрены основные теоретические аспекты связанные с деятельностью банков. Во второй особенности функционирования банковской системы в Российской Федерации.

Глава I

***1.Возникновение и развитие банков. Сущность банков.***

Банки — это огромное достижение цивилизации. Сегодня они представляют собой специализированные организации, которые аккумулируют временно свободные денежные средства юридиче­ских лиц и населения, предоставляют их во временное пользование в виде кредитов, оказывают посреднические услуги во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, производят кассовое обслуживание физических и юридических лиц, осуществляют другие операции с деньгами и денежным капиталом.

Современная банковская деятельность возникла на основе меняльного дела и обслуживания денежных операций купцов, т.е. посредничества в их взаимных платежах. В средние века широкое рас­пространение получила деятельность менял, которые занимались обменом местных и иностранных монет для купцов. Сам термин «банк» происходит от слова «banco», что в переводе с итальянско­го означает скамья менялы, денежный стол, на котором менялы рас­кладывали монеты. Они осуществляли обмен одних монет на дру­гие, занимались хранением денег и ценностей (драгоценных метал­лов). Со временем в руках менял сосредоточивались крупные суммы денег, которые стали использоваться для выдачи ссуд и по­лучения процентов. Они нередко становились ростовщиками. Ме­нялы давали в ссуду не только собственные деньги, но и деньги, до­веренные им на хранение или врученные для уплаты другим лицам, что означало превращение их в банкиров. Деятельность менял спо­собствовала появлению безналичного (вексельного) платежа. От слова «bancoroto» происходит также выражение «банкрот»: когда меняла злоупотреблял чьим-то доверием, клиенты разбивали стол, за которым он сидел.

В экономической литературе предпринимались многочисленные попытки определить сущность банка, выделить его отличия от дру­гих кредитно-финансовых организаций. Особо можно выделить две точки зрения. В соответствии с одной из них сущность банка можно по­нять не из перечисления операций, которые он выполняет, а исхо­дя из его макроэкономической роли. Банк определяется как «денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в налич­ной и безналичной формах». Согласно другой точке зрения, различия между банками и небанками могут базироваться на двух признаках:

1) банки выпускают в обращение и изымают из него деньги, оп­ределяя деятельность других кредитных учреждений, круг и приро­ду отношений, осуществляемых последними;

2) банки играют на финансовых рынках основную роль, реали­зуя почти полный перечень рыночных операций.

Для понимания сущности и роли в рыночной экономике совре­менных банков необходимо проследить их эволюцию. Впервые бан­ки, близкие к современным, появляются в феодальной Европе (прежде всего в Северной Италии), но история банковского дела насчитывает тысячелетия. В древности существовали некоторые учреждения, выполнявшие функции, подобные функциям банков: комиссионные операции по покупке и продаже, осуществление пла­тежей за счет клиентов, выдачу кредитов. Первые банки — деловые дома — возникли на Древнем Востоке (XVIII—VI вв. до н.э.)- Учреждения, подобные банкам, функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Так, в VIII в. до и. э. существовал Вавилонский банк, который принимал денежные вклады, предоставлял кредиты и даже выпускал банков­ские билеты — «гуду».

В античную эпоху банковское дело получило дальнейшее разви­тие. Местом хранения денег становились культовые сооружения, храмы. Государство было крайне заинтересовано в надежном и умелом использовании денеж­ных средств. Храмы и их денежное хозяйство выступали как источ­ник и организатор ведения денежных операций (сохранение денег, учет и обмен их, поддержание денежного обращения — выполнение кассовых и расчетных операций), они способствовали зарождению кредитования, совершенствовали платежный оборот.

Занимаясь денежными операциями, храмы стали монополиста­ми в этом деле. Но постепенно государства стали самостоятельно осуществлять чеканку металлической монеты, храмы утратили свою монополию на проведение денежных операций, что способ­ствовало появлению различных форм и методов ускорения торгово-платежных оборотов.

В XVI—XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специ­альные банки — жиробанки (от итал. «giro» — оборот, круг). Они проводили безналичные расчеты между своими клиентами, так как наличные деньги в монете непрерывно обесценивались. В отличие от обычных счетов суммы средств на жирорасчетах были не обра­тимы в наличные деньги. Эта форма расчетов оказалась более удоб­ной и менее трудоемкой, чем платежи звонкой монетой (банкнот еще не было), она ускорила и удешевила расчеты.

В процессе развития банковского дела из жирооборота разви­лись другие формы безналичных расчетов, распространившиеся на все континенты, что в значительной степени способствовало эконо­мическому прогрессу, росту мировой торговли и международного разделения труда. Жирорасчетами в настоящее время в широком смысле называют все безналичные расчеты, производимые посред­ством расчетных чеков и других приказов банков.

Современные принципы капиталистического банковского дела получили свое развитие прежде всего в Англии, ставшей в XVII в. самой передовой капиталистической страной. В Англии банки сформировались в XVI в.

На Руси в качестве торговых домов выступали монастыри и цер­кви. В начале XIII в. Русь вела активную торговлю с немецкими городами. Основными центрами торговли и денежных операций были Новгород и Псков. Первона­чально при предоставлении ссуды залога не требовалось, но посте­пенно стали возникать залоговые отношения. Средневековые банки недостаточно были связаны с производ­ством, кругооборотом промышленного капитала. Только к XVII в. сформировались объективные предпосылки изменения положения банков и банковского дела. Колоссальный прилив серебра и золо­та из Америки в Европу в XVI в. подорвал монополию отдельных банков (итальянских, голландских) в обеспечении хозяйств денеж­ными средствами.

Металлическое денежное обращение ставило ограничения на процесс банковского предпринимательства. Ликвидировать сложившиеся противоречия государства пытались различными спосо­бами, и прежде всего с помощью обращения неразменных на металл государственных бумажных денег с принудительным курсом.

В эпоху домонополистического капитализма важнейшей функ­цией банков было посредничество в платежах и кредите. Банки, осуществляя посредничество, принимали средства на свои счета в любых размерах и на любые сроки и предоставляли за счет аккумулированных таким образом ресурсов ссуды на раз­личные сроки и суммы в соответствии с потребностями заемщиков. Таким образом, в результате своей деятельности они, с одной сто­роны, обеспечивали централизацию денежного капитала, кредито­ров, а с другой — централизацию заемщиков.

Рост количества промышленных и торговых предприятий, их платежного оборота на протяжении XVIII—XIX вв. привели к воз­растанию потребностей в деньгах, которые не могли быть обеспече­ны полноценными металлическими деньгами. К этому периоду от­носится появление так называемых банковских, или депозитных, денег, основой которых стали развивающиеся депозитные операции. Обращение депозитных денег связано с чеком — приказом соб­ственника счета об уплате определенной суммы денег. С появлением чеков в об­щенациональном масштабе сформировалась сфера чекового обра­щения. Чеком замещаются полноценные металлические деньги и банкноты в качестве средства обращения и платежа. Использование такого обращения позволяло банкам создавать «мнимые депозиты», что приводило к усилению контроля над банковской ликвидностью со стороны государства.

Первоначально банки возник­ли как частные коммерческие образования, являвшиеся элемента­ми торгово-рыночной инфраструктуры. Государственные банки возникли в мировой практике по­зднее частных и существовали параллельно с ними, занимая свою нишу в сфере экономических отношений.

Развитие банковского дела привело к зарождению финансовых рынков, усилению позиций центральных банков. Банки развивают отдельные сегменты финансовых рынков как полноценных источ­ников пополнения своего денежного капитала для ведения кредит­ных операций. В XX в. усилилась тенденция специализации и уни­версализации банковской деятельности[6].

Если обобщить историю появления и развития банков, то мож­но отметить, что она напрямую связана с экономическими (прежде всего макроэкономического уровня) и политическими условиями. На процессы становления и развития банков решающее воздей­ствие оказывают: во-первых, степень зрелости товарно-денежных отношений; во-вторых, общественно-экономическая ситуация в стране, характер решаемых задач и их целевая направленность; в-третьих, законодательное обеспечение действующей практики; в-четвертых, степень развития национальных рынков, международ­ной торговли. Поскольку банки проводят в основном денежные операции и предметом их деятельности является денежный капи­тал, то и содержание, и масштабы последней зависят от степени развития товарно-денежных отношений в стране, уровня торговли, темпов промышленного производства.

Кредитор становится банкиром, когда денежные операция от­деляются от торговли, тогда банковское дело выделяется в само­стоятельную, специализированную отрасль оказания денежных услуг. Увеличение спроса на банковские услуги прямо пропорци­онально росту товарообмена, увеличению объемов торговли и ро­ста промышленности. Всякое замедление или, что еще хуже, раз­рушение реального сектора экономики, экономические кризисы отрицательно сказываются на деятельности и развитии банков. В фазе экономического подъема спрос на банковские услуги возра­стает, увеличивается объем банковских операций, банковская си­стема вступает в стадию поступательного развития, повышается экономическая эффективность ее деятельности.

Среди политических факторов, влияющих на состояние и разви­тие банков, наибольшее значение имеют политическая стабиль­ность и ясность стратегии развития государства. Неопределенность политических целей приводит к задержке поступательного разви­тия банков, банковский капитал ищет своего приложения за грани­цей. Опасность понести потери, связанные с опера­циями банка в нестабильной политической ситуации, породила понятие «политические риски банков».

***2. Банковская система***

***2.1 Понятие и признаки банковской системы***

Понятие «система» широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений при­роды и общественного развития. Однако термин «система» не по­лучил четкого определения. Чаще всего под словом «сис­тема» понимается состав чего-либо.В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (1995 г.)[3] отмечается, что банковская система включает Централь­ный банк, кредитные организации и их ассоциации.Такое толкова­ние не случайно («система» от гр. systeme — целое, составленное из частей, соединение).

Ниже представлены основные свойства и признаки которыми характеризуется банковская система.

1.Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

2.Банковская система специфична, она выражает свойства, ха­рактерные для нее самой, в отличие от других систем, функцио­нирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складыва­ющимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то прежде всего имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окрас­ку» банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущности бан­ковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущ­ность банковской системы — это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватываю­щую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимо­связь. Сущность банковской системы обращена не только к сущнос­ти частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

3. Банковскую систему можно представить как целое, как много­образие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспо­собной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, на­против, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

*Во-первых,* банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также со­вершенствуется.

*Во-вторых,* внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ре­сурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услу­ги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансиро­ванию предприятий, образовывать объединения и союзы.

5. Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаи­модействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующи­ми ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информацион­ных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система - «самоорганизующаяся»,поскольку из­менение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

7. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банков­ского законодательства, их деятельность регулируется экономи­ческими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных ин­ститутов[6].

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономи­ческая система. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских за­конов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут вноситься в общую систему, как и она сама только в том случае, если не противоречит общим устоям и принципам, строит общую систему как единое целое.

***2.2 Модели банковских систем***

Как уже было отмечено ранее, банковская система представляет единое целое, части которого находятся во взаимосвязи и взаимодействии между собой, а сама система одновременно зависит от свойств этих частей.

Банковская система любой страны сформировалась в результа­те развития национальной экономики, в настоящее время она ста­ла центром экономического механизма и взаимодействует со всеми отраслями экономики, с населением, органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие. Эффективное функционирование банковской системы является катализатором общего развития национальной экономики.

Банковские системы в разных странах формировались далеко неодинаково. Исторические, политические, этнические, религиоз­ные и даже климатические факторы влияют на этот процесс. Не­смотря на это, существуют определенные общие принципы постро­ения банковской системы на национальном уровне.

Во-первых, существует законодательное разделение функций центрального банка и всех остальных банков. На практике это по­рождает двухуровневую банковскую систему. Центральный банк, находясь на верхнем уровне, выполняет такие важные функции, как:

\* эмиссию наличных платежных средств;

\* функцию «банка банков»

\* банкира правительства;

\* денежно-кредитное регулирование экономики.

В некоторых странах центральные банки выполняют также функ­цию регулирования и надзора за деятельностью банков.

Банки второго уровня обеспечивают посредничество в кредите и инвестировании, платежах и других банковских услугах. Их дея­тельность уменьшает степень риска и неопределенности в экономи­ке как внутри страны, так и за ее пределами. Концентрируя в своих руках основную часть ссудного капитала, банки несут основную нагрузку по кредитному обслуживанию хозяйственного оборота.

Во-вторых, центральный банк не конкурирует с коммерческими и другими банками страны, находящимися на нижестоящем уров­не кредитной системы. Его деятельность направлена на реализацию экономической политики правительства, достижение общегосудар­ственных целей.

В-третьих, во всех странах существует особая система регулиро­вания и контроля за деятельностью банков. В одних странах, в том числе и в России, регулирующие и надзорные функции в отноше­нии банков выполняет центральный банк, в других они возложены на специальные государственные органы (например, во Франции -на Банковскую комиссию). Но есть государства, где деятельность коммерческих и других банков контролирует и регулирует мини­стерство финансов. Независимо от этого, во всех странах банковс­кая деятельность относится к наиболее контролируемой предпринимательской сфере. Контроль направлен на поддержание ликвид­ности банков и защиту интересов вкладчиков и инвесторов.

Центральный банк является эмиссионным банком и банкиром правительства. Выполняя первую функцию, он монопольно осуще­ствляет эмиссию банкнот. Как банкир правительства этот банк име­ет тесные связи с ним, консультирует его, проводит определенную денежно-кредитную политику, увязанную с экономической полити­кой государства. Центральный банк является банком всех осталь­ных банков страны.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились разные модели банковских систем. Они отличаются характером взаимоот­ношений банков с корпоративным сектором экономики, степенью специализации кредитных организаций.

По *характеру взаимоотношений банков с промышленностью* раз­личают две модели: открытого рынка и корпоративного регулиро­вания. По первой модели между банками и корпорациями нет тес­ных и устойчивых связей. Корпорации могут пользоваться банков­скими услугами одновременно в нескольких банках. Последние не оказывают предпочтения экономическим субъектам по принципу «наш клиент». Льготы возможны для тех заемщиков, которые обес­печат наиболее выгодное и менее рискованное использование бан­ковского кредита. Такая модель сформировалась в США, где не практикуется установление тесных и эксклюзивных экономических взаимоотношений банков с промышленностью. Для модели корпоративного регулирования, наоборот, характер­но наличие тесных, устойчивых связей между банками и корпора­циями. Банки могут выступать и как прямые акционеры предпри­ятий, и как депозитарии акций мелких акционеров, которые пере­дают банкам еще и право своего голоса. Это повышает роль банков в создании и деятельности корпораций, в поддержании их финан­совой устойчивости. Такая модель банковской системы сложилась в Германии и Японии.

По *уровню специализации* различают универсальную и спе­циализированную модели банковской системы. При специализи­рованной модели, которая сложилась в США, Канаде, Японии, банкам до недавнего времени было запрещено одновременно за­ниматься краткосрочным кредитованием и долгосрочным инвес­тированием капиталов. Операции с корпоративными ценными бумагами в таких банковских системах производят специализиро­ванные инвестиционные банки.

В странах Европы (например в Германии, Швейцарии) получи­ла развитие универсальная модель банковской системы, допускаю­щая в деятельности банков сочетание краткосрочного кредитования с инвестициями в корпоративные ценные бумаги. Через такие бан­ки в этих странах проходит значительный оборот фондовых ценно­стей, прежде всего это касается размещения ценных бумаг частных корпораций.

В настоящее время основной моделью организации европей­ских банков является универсальный банк, осуществляющий все виды банковских операций, включая операции с ценными бумага­ми[5].

В настоящее время происходят процессы сближения различных моделей банковских систем, что обусловлено такими явлениями, как глобализация и дерегулирование. Первое из них может быть охарактеризовано как выход экономических и политических про­цессов за национальные границы и формирование единого эконо­мического и политического пространства. В банковской сфере гло­бализация сопровождается дерегулированием банковской деятель­ности и либерализацией финансовых рынков.

Дерегулирование банковской сферы выражается в ликвидации институциональных разграничений между различными видами банковской и — в более широком смысле — финансовой деятель­ности: коммерческой, инвестиционной, страховой и т.п. В результа­те банки вынуждены конкурировать одновременно на многих сег­ментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими финансовыми организациями: страховыми, финансовыми компаниями, инвестиционными фондами и др. Дерегулирование было вызвано необходимостью повысить эффективность функци­онирования банковских систем.

Банковская система, как и любая система, должна работать ста­бильно и эффективно. Стабильность предполагает функционирова­ние банков в соответствии с их целями и задачами. Она нарушает­ся, если у отдельных банков возникают финансовые трудности, пе­рерастающие в банкротство. Ситуацию, когда происходит ряд банковских банкротств и нарушение функционирования всей бан­ковской системы, называют банковским кризисом.

Западные экономисты установили зависимость между эффективностью и стабильностью банковской системы, которая выражается в том, что невозможно иметь максимальную стабиль­ность и максимальную эффективность. Чем эффективнее банковская система, тем она лучше распределяет капиталы в соответствии с иерархией относительной ставки дохода, существующей в экономике.

Как известно, повы­сить эффективность позволяет конкуренция, открытый и конкурен­тоспособный рынок капиталов в состоянии обеспечить более высо­кую эффективность, чем зарегламентированная система.

***3.Функции и роль банков в экономике страны***

***3.1 Центральные банки***

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах такие банки называются по-разному: народные государственные, эмиссионные, резервные, Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др.

Деятельность любых центральных банков, как следует из анализа их историче­ского развития и современного положения в рыночной системе, подчинена следующим основным целям: обеспечению стабильности покупательной способности и валютного курса национальной де­нежной единицы, ликвидности банковской системы, созданию эф­фективного и бесперебойного ведения расчетов, включая расчеты наличными деньгами.

Отсюда логично вытекают основные направления деятельности и задачи, которые решает центральный банк для достижения сто­ящих перед ним целей. Центральный банк выступает *эмиссионным центром страны*, является *«банком банков»*, *банкиром правительства*, а также перед ним стоит задача осуществления *денежно-кредитного регулирования* экономики страны.

Для решения перечисленных задач центральный банк выполняет ряд функций.

**Эмиссионная функция.** Старейшая функция центрального бан­ка — *функция монопольной эмиссии банкнот.* Центральный банк, будучи представителем государства, выполняет законодательно закрепленную за ним эмиссионную монополию в отношении банк­нот, т.е. осуществляет эмиссию общенациональных кредитных де­нег. Под эмиссией центрального банка понимается выпуск в обра­щение денег исключительно в наличной форме. Хотя банкноты составляют незначительную часть денежной массы, они необходимы для платежей в розничной торговле и обеспечения ликвидности банковской системы. Для выполнения эмиссионной функции в каждом центральном банке есть специализированные подразделения, осуществляющие эмиссионно-кассовую работу. В их ведении находится типография, печатающая банкноты.

Банкноты центрального банка являются неограниченно закон­ным платежным средством, и нет других структур, которые бы за­менили его в этом качестве и выпускали банкноты как безусловное средство платежа и погашения любых долговых обязательств внут­ри страны. Что касается монет, то в некоторых странах центральный банк также имеет монополию на их эмиссию, но обычно их чекан­кой занимается министерство финансов (казначейство). В таких случаях центральный банк покупает у последнего монеты по номи­налу, а разница между номиналом и их себестоимостью идет в до­ход госбюджета. Купленные центральным банком монеты идут в обращение вместе с банкнотами. Практически не осталось развитых стран (кроме Бельгии и США), где сохраняется даже формальное деление на казначейские и банковские билеты. В Великобритании, например, оно было отменено 60 лет назад.

**Функция управления золотовалютными резервами.** По тради­ции центральный банк является их хранителем в стране, выполня­ет *функцию управления золотовалютными резервами.* В настоящее время офици­альный золотой резерв служит в качестве резервного актива и га­рантийно - страхового фонда в международных расчетах. Централь­ные банки сосредоточивают у себя большие запасы золота. В ряде стран ими распоряжается министерство финансов, при этом банк осуществляет технические операции с золотом. Кроме золота, в цен­тральных банках сосредоточены и запасы валюты. Золотовалютные резервы используются для проведения международных расчетов, покрытия дефицита платежного баланса, поддержания курса национальной валюты и других целей.

**Функция «банка банков»-** Центральный банк непосредственно не работает с юридическими и физическими лицами. Его клиенты — коммерческие банки. Являясь *–«банком банков»,* центральный банк хранит свободные денежные резервы коммерческих банков, служит расчетным центром банковской системы и предоставляет ей креди­ты, в некоторых странах выступает органом банковского регулиро­вания и надзора. Как расчетный центр банковской системы цент­ральный банк выполняет функции регулирующего органа платежной системы страны, он координирует организацию расчетных систем. Во многих странах центральный банк и его территориаль­ные подразделения выполняют функции национального клиринго­вого центра, осуществляющего расчеты на национальном уровне и с зарубежными банками.

Центральный банк осуществляет *надзор и контроль над банка­ми,* чтобы поддержать надежность и стабильность банковской сис­темы, защитить интересы вкладчиков и кредиторов. Характер осуществления центральным банком банковского надзора в разных странах имеет существенные особенности, но везде он играет важ­ную роль в функционировании банковской системы страны. Над­зорная функция в ряде стран осуществляется исключительно цен­тральным банком (Италия, Россия, Австрия). В Германии, США, Франции, Швейцарии эту работу последний ведет совместно с каз­начейством, банковской комиссией и другими органами, которые в своей надзорной деятельности тесно взаимодействуют с централь­ными банками. В Австрии, Дании, Канаде, Норвегии контрольную функцию осуще­ствляет не центральный банк, а другие органы.

Надзор центрального банка за коммерческими банками осуще­ствляется путем выдачи лицензий на осуществление банковской деятельности и проведение отдельных видов операций (например валютных, с ценными бумагами и т.д.), а также проверки и анализа финансовой отчетности коммерческих банков, ревизии их деятель­ности, установления различных нормативов и контроля за их вы­полнением. Надзор чаще всего регламентируется специальными законодательными и нормативными актами.

Интернационализация банковского дела привела к тому, что в последнее время банковский надзор принимает международный характер. В 1975 г. был создан Базельский комитет банковского надзора. Его заседания проходят в Базеле, в Банке международных расчетов, там же размещается секретариат Комитета. Инициатором создания международного комитета банковского надзора выступил директор Банка Англии Питер Кук, поэтому этот комитет называ­ют еще «Комитетом Кука». В 1977 г, Базельский комитет предста­вил «Базовые принципы эффективного надзора за банковской де­ятельностью», которые были разработаны и одобрены странами «десятки» и органами банковского надзора во всех странах, вклю­чая Россию. В состав 25 принципов, определяющих содержание этого документа, входят требования минимальной величины бан­ковскою капитала, проверки органами надзора политики, оператив­ной деятельности банка и применяемых им процедур, связанных с выдачей кредита и инвестированием капиталов, управление кредит­ными и инвестиционными портфелями, общей политики банка по управлению рисками.

**Функция банкира правительства.** Центральные банки тесно связаны с государством. Центральный банк выступает как кассир правительства, его кредитор, финансовый консультант. Счета пра­вительства и правительственных ведомств открыты в центральном банке. В некоторых странах последний ведет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, которые посту­пают от налогов, займов, зачисляются на беспроцентный счет каз­начейства или министерства финансов в центральном банке и с него правительство оплачивает все свои расходы.

**Функция денежно-кредитного регулирования.** Центральный банк совместно с правительством разрабатывают и реализуют еди­ную денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение стабильного экономического роста, снижение инфляции и безрабо­тицы, нормализацию платежного баланса. Денежно-кредитное ре­гулирование экономики осуществляется центральным банком пу­тем воздействия на объем денежной массы, уровень ставок процента и состояние ликвидности банковской системы. Объектом данного регулирования является также валютный курс национальной де­нежной единицы. Это воздействие может оказываться как админи­стративным путем, так и экономическими методами.

*Административное воздействие* осуществляется через установ­ление прямых ограничений на деятельность банков, лимитов кре­дитования, «потолков» ставок процента и т.п., а также путем жест­кого законодательного разделения функций между различными видами банков.

*Экономическими методами денежно-кредитного регулирования* считаются изменение ставок процента (учетная политика), регули­рование норм обязательных резервов, операции на открытом рын­ке. В рамках денежно-кредитного регулирования центральный банк осуществляет государственную валютную политику. Он поддержи­вает режим обменного курса национальной валюты, регулирует его, проводит валютные интервенции.

**Внешнеэкономическая функция.** В процессе своей деятельно­сти центральный банк проводит всю работу по международным расчетам, платежному балансу, движению валютных ценностей, сотрудничает с центральными банками других стран, международ­ными валютно-кредитными организациями, т.е. выполняет *внешне­экономическую функцию*[8]*.*

***3.2 Коммерческие банки***

Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы.

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разными отношениями собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различают два типа – универсальные и специализированные.

Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами; прием вкладов всех видов; оказание всевозможных услуг и т. п.

Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или нескольких видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. К специализированным банкам относятся: инвестиционные, ипотечные, сберегательные и другие банки.

К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия.

**Принципы деятельности коммерческого банка.**

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсам. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой.

Вторым принципом является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Это предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными методами). Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов[1].

**Функции коммерческого банка.**

Одной из важнейших функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику на условиях платности и возвратности. Плата формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы гарантии высокой надежности помещения ресурсов в банк и доступность информации о деятельности коммерческих банков.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами[4].

Глава II

1. ***Принципы построения и структура современной***

 ***банковской системы РФ***

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившей­ся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 21.03.02)[2], в котором дано определение кредитных организаций и банков, пе­речислены виды банковских операций и сделок, установлен поря­док создания, ликвидации и регулирования деятельности кредит­ных организаций и т.п. В действующем законодательстве закрепле­ны основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направ­ленность их деятельности.

*Принцип двухуровневой структуры* реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень бан­ковской системы выполняет функции денежно-кредитного регули­рования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необ­ходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правитель­ством РФ, 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 образуют 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, ставок процента, темпов инфляции и т.п.

*Принцип осуществления банковского регулирования и надзора Митральным банком* находит свое отражение в том, что в РФ ор­ганом банковского регулирования и надзора является Централь­ный банк РФ. В большинстве же европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора: Банковской комиссии во Франции, Феде­ральному ведомству по контролю кредитной деятельности в Гер­мании, Ведомству по финансовым услугам в Великобритании и т.п. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и от­четности для кредитных организаций, предельные величины рис­ков и другие пруденциальные нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанков­ских кредитных организаций. Банк России выступает лицензиру­ющим органом по отношению к кредитным организациям: выда­ет и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории РФ, выдает разре­шения на открытие заграничных филиалов, а также на участие и капитале кредитных организаций-нерезидентов.

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулиро­вания со стороны Министерства РФ по антимонопольной полити­ке и поддержке предпринимательства. Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется Федеральной ко­миссией по рынку ценных бумаг. Кроме того, банки как налогопла­тельщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам, а как аген­ты валютного контроля они взаимодействуют с Государственным таможенным комитетом РФ и Министерством внешнеэкономи­ческих связей РФ. Однако все эти ведомства в большинстве сво­ем не устанавливают для банков особых норм и требований, а ре­гулируют их деятельность в общем порядке так же, как и любых других юридических лиц.

*Принцип универсальности российских банков* означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банков­скими лицензиями операции — краткосрочные коммерческие и дол­госрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специ­ализация банков по видам их операций.

*Принцип коммерческой направленности банков второго уровня* выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является по­лучение прибыли. Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Следует еще раз обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения при­были как основной цели своей деятельности на основании специ­ального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные зако­нодательством. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав *банковской системы РФ.* При этом по Закону «О банках и банковской деятельности» в РФ возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь последние могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации.[2] Таким образом, в настоящее время в РФ существуют практически две группы кредитных организаций: входящие в банковскую систе­му, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и не включенные в со­став банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные со­юзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т.п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковскими (похожими на банковские).

***Банк*** согласно российскому законодательству — это кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

• привлекать во вклады денежные средства физических и юри­дических лиц;

• размещать эти средства от своего имени и за свои счет на ус­ловиях возвратности, платности и срочности;

• открывать и вести банковские счета физических и юридиче­ских лиц.

**Банковские группы**. Особенность современной банковской си­стемы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономи­ки по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурами банковской системы и реального сектора экономики является создание банков­ских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действую­щим законодательством.

***Банковская группа*** *—* это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) из них оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существен­ное влияние на решения, принимаемые органами управления дру­гих кредитных организаций.

***Банковский холдинг*** *—* этоне являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо *(головная организация банковского холдинга),* не представляющее кредитную организацию, имеет воз­можность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) суще­ственное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций.

О создании банковских групп и банковских холдингов их голов­ные организации обязаны уведомить Банк России. Поскольку со­гласно действующему законодательству1 кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные дей­ствия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и ограничение конкуренции в банковском деле, то приобретение ак­ций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглаше­ний, предусматривающих осуществление контроля за их деятельно­стью, не должно противоречить антимонопольным правилам. Банк России следит за соблюдением последних совместно с Министер­ством РФ по антимонопольной политике и предпринимательству.

**Ассоциации банков.** Кредитные организации, входящие в банков­скую систему, могут создавать ***союзы*** и ***ассоциации****,* не предусматри­вающие цели извлечения прибыли. Их деятельность направлена на защиту интересов организаций — членов и координацию их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции. В РФ крупнейшей ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ). По состоянию на 1 января 2000 г. она насчитывала 683 чле­на, в том числе 567 кредитных организаций, что составляло 42% об­щего количества кредитных организаций РФ. Банки — члены АРБ функционируют во всех экономических регионах России. Ассоциа­ция объединяет 75% банков и их филиалов в нашей стране, которым принадлежит около 70% зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций и свыше 80% всех активов бан­ковской системы России.

Наряду с АРБ в РФ функционируют 16 территориальных бан­ковских союзов (ассоциаций), которые представляют интересы кре­дитных организаций на уровне регионов и в своей деятельности сотрудничают с АРБ.

**Агентство по реструктуризации кредитных организации (АРКО).** Характеристика современной структуры банковской си­стемы РФ будет не полной, если не назвать АРКО, место которо­го в банковской системе не имеет четкого законодательного опре­деления. Оно было создано в январе 1999 г. для реализации разра­ботанной программы реструктуризации банковской системы. Первоначально АРКО было учреждено как небанковская кредит­ная организация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (НКО «АРКО»), цель деятельности которой состо­яла прежде всего в преодолении кризиса банковской системы, вос­становлении ее способности в полной мере обеспечивать вы­полнение своих базовых функций. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 8 июля 1999 г. № 144-ФЗ «О реструкту­ризации кредитных организаций» (в ред. от 21.03.02**)** в июле 1999 г. НКО «АРКО» была преобразована в Государственную кор­порацию «Агентство по реструктуризации кредитных организа­ций», правовой статус, функции и полномочия которой определя­ются также и Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (в ред. от 28.12.02). Этот За­кон четко определил полномочия по реструктуризации банков­ской системы Банка России и Государственной корпорации «Агент­ство по реструктуризации кредитных организаций», а также ус­ловия и процедуры взаимодействия Банка России и АРКО, Последнее имеет право осуществлять следующие операции и сдел­ки в отношении кредитных организаций при проведении меропри­ятий по их реструктуризации.

Уровень обеспеченности населения коммерческими банками и филиалами в России в настоящее время составляет в среднем око­ло 3,4 банковского учреждения на 100 тыс. жителей. По этому по­казателю Россия значительно отстает от большинства развитых стран Запада.

***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 2003 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).*

*Филиалы и представительства банков.* В РФ все банки и другие кредитные организации имеют право открывать обособленные под­разделения — филиалы и представительства, сведения о которых должны содержаться в их уставе. Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами. Они осуществляют свою деятельность на основании положений, утвер­жденных создавшей их кредитной организацией, и считаются от­крытыми с момента уведомления Банка России.

*Филиалом* кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банков­ских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выдан­ной кредитной организации.

*Представительством* кредитной орга­низации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство не име­ет права осуществлять банковские операции. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Оно не занимается расчетно-кассовым и кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондент­ского субсчета.

*Лицензирование банковских операций.* 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[5];

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

Для расширения своей деятельности банк может получить *допол­нительные лицензии.* Для этого он должен быть в течение последних 6 месяцев финансово устойчивым, выполнять установленные Банком России требования к размеру капитала и резервам, не иметь задол­женности перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ, местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, иметь соответствующую организационную структуру, включающую службу внутреннего контроля, выполнять квалификационные требо­вания Банка России к сотрудникам кредитной организации, соблю­дать технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

***3. Цели деятельности и функции ЦБ РФ***

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)[3], 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.

**Органы управления.** Коллегиальным органом Центрального банка РФ является *Национальный банковский совет* численностью в 12 человек, состоящий из представителей Совета Федерации, Го­сударственной Думы, Президента РФ и Правительства РФ, а так­же Председателя Банка России. Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в последнем на постоянной основе и не получают оплату за эту дея­тельность. В компетенцию Совета входит рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы РФ, проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной полити­ки, годового отчета Банка России, утверждение общего объема рас­ходов на содержание его служащих, их пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование.

**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.

*Организационная независимость* Банка России определяется тем, что он является самостоятельным юридическим лицом, осуще­ствляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом. Изъятие и обременение обязательствами иму­щества Банка России без его согласия не допускается. *Финансовая независимость* Банка России выражается в том, что он не отвечает по обязательствам государства, а последнее — по его обязатель­ствам.

*Политическая независимость* Банка России проявляется в отсут­ствии формальных связей между ним и Правительством РФ, а так­же в его самостоятельности в решении кадровых вопросов. Поли­тическая независимость Банка России выражается и в том, что фе­деральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, а также прини­мать решения, противоречащие Закону «О Центральном банке Рос­сийской Федерации (Банке России)».

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. Нормативные акты Банка России долж­ны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ в поряд­ке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, за исключением нормативных актов, устанавливающих курсы иност­ранных валют по отношению к рублю; изменение процентных ста­вок; размеры резервных требований и обязательных нормативов; прямые количественные ограничения, а также правила бухгалтер­ского учета и отчетности для Банка России.

***4. Денежно-кредитная политика РФ***

*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.** Ее *конечные цели* 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.

**Разработка денежно-кредитной политики**. Ее осуществляет непосредственно Банк России. Этот процесс организован следую­щим образом.

Разработанный Банком России проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоя­щий год передается на рассмотрение Национальному банковскому совету, который дает по нему заключение. Далее уточненный по ре­комендациям Банковского совета проект представляется Президен­ту РФ и Правительству РФ. Не позднее 1 октября Банк России пред­ставляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоя­щий год и не позднее 1 декабря.

**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.

***Заключение***

Подводя итог изложенному в курсовой работе, можно точно сказать:

В первой главе были рассмотрены основные теоретические вопросы, связанные с банками, их функционированием, ролью, банковской системой, откуда можно сделать вывод. Что банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма.

Что современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; 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.

Во второй главе рассматривались особенности банковской системы в Российской Федерации, откуда становится ясно, что банковская система России основана на принципе двухуровневой структуры на верхнем уровне которой находится Центральный банк, и выполняет функции денежно-кредитного регули­рования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. На нижнем уровне коммерческие банки, которые 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.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Но не смотря все эти факты у отечественная банковской системы остаются еще много проблем.

***Список используемой литературы***

1. Инструкция ЦБ РФ № 1 от 30.04.1991 “ О порядке регулирования деятельности коммерческих банков”
2. О Банках и банковской деятельности в РСФСР: Федеральный закон от 7 июля 1995г. №395-1(в ред. 21.03.02)

3. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон от

 10 июля 2002г. №86-ФЗ(в ред. От 10.01.03)

4. Балабанов И.Т./Банки и банковское дело. -Спб., 2005г.

5. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.. 2006.

6. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. М, 1998.

7. Кидуэля Д., Петерсон Р., Блзкуэяя У./Финансовые институты, рын­ки и деньги: Пер. с англ. СПб., 2000.

8. Максютов А.А./ Основы банковского дела.-М., 2005г.