ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

(ФГОУВПО «РГУТиС»)

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Финансы и кредит»

на тему: «Банковская система»

Выполнила студентка группы ММ-61

очной формы обучения

Лучинина Е.О.

№ зачетной книжки 26/06

Руководитель:

доц., к.э.н. Штопорова Л.П.

Дата сдачи: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата защиты: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

Оценка:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Штопорова Л.П.)

2009

**Содержание**

Введение

1. Общая характеристика банковской системы

2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

2.1 Инструменты денежно-кредитной политики Банка России

2.2 Операции Банка России

3. Коммерческие банки

Заключение

Список литературы

**Введение**

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

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

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятельность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Но это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших и чрезвычайно сложных задач, стоящих перед современной Россией. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы - необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты методы обслуживания клиентуры.

В данной курсовой работе анализируется устройство и функции банковской системы, её структура в условиях России, оценивается влияние банков на экономическое развитие государства, а также рассматриваются основные виды операций, проводимые в настоящее время кредитными учреждениями.

**1. Общая характеристика банковской системы**

В административно-командной экономике финансово-кредитная система являлась в основном проводником принятых решений. В настоящее время формируется финансовый рынок как сфера обращения (купли-продажи) денежных ресурсов, ценных бумаг, иностранных валют. Он предоставляет Субъектам предпринимательства многовариантную возможность получения источников финансирования или выгодного вложения временно свободных средств.

Банки и другие финансово-кредитные учреждения, а также эмитенты оказывают финансовые услуги, привлекают и предоставляют на коммерческой основе средства. Предприятия имеют возможность делать вклады в банк на рублевые или валютные счета, на депозиты, приобретать или продавать ценные бумаги и т.д. Каждое предприятие на основе глубокого изучения конъюнктуры финансового рынка с учетом действующего законодательства по его регулированию формирует оптимальный портфель финансовых вложений и заимствований.

Современные банковские системы имеют сложную структуру. В основе классификации системы лежит характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам. Можно выделить три важнейших элемента финансово-кредитной системы:

центральный (эмиссионный банк);

коммерческие банки;

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

В зависимости от взаимосвязей банков и характера выполняемых ими функций различают два типа построения банковской системы: одноуровневую (распределительную, централизованную) и двухуровневую.

Для стран с административно-командным режимом управления характерна *одноуровневая банковская система.* Ее особенность заключается в том, что все банки, в том числе центральный, выполняют аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию хозяйства. Хотя в системе формально имеется несколько банков, на практике центральный банк берет на себя функции коммерческих банков, выступая единым кредитно-расчетным и валютным центром. Все остальные банки осуществляют свои операции в соответствии с директивами центрального банка. Такая система функционировала в рамках Советского Союза. Функции центрального банка и финансирование текущих расходов предприятий всех отраслей народного хозяйства в СССР выполнял Госбанк СССР, а Промстройбанк СССР осуществлял финансирование капитального строительства.

В странах с развитой рыночной экономикой и в России действует *двухуровневая банковская система,* для которой характерно строгое разделение функций центрального и коммерческих банков.

Двухуровневая система состоит из трех элементов:

центрального банка страны (главный банк банковской системы);

коммерческих банков (основа банковской системы);

учреждений банковской инфраструктуры, создающей информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение банковской деятельности. К этим учреждениям относятся службы: по обработке, передаче и хранению информации, международных систем межбанковской коммуникации; страховые структуры; расчетные палаты; аудиторские службы; центры торговли валютой, межбанковскими кредитами; системы подготовки кадров для банков.

На процесс развития банковской системы и таким образом на ее роль в социально-экономическом развитии страны влияет совокупность факторов, как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам относятся экономические, политические, правовые, социально-психологические и форс-мажорные.

В число *экономических факторов* входят принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившаяся система налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги со стороны как предприятий и организаций, так и населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижающие их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения.

Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков.

К *политическим факторам* относятся те решения органов государственной власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы. К основным решениям, принимаемым Банком России и субъектами банковской системы, относятся:

разработка денежно-кредитной политики;

участие в формировании государственного бюджета и его пропорций;

участие в разработке основных направлений совершенствования налогообложения;

участие в развитии национального хозяйства, его отдельных отраслей и предпринимательства путем их кредитования;

разделение ответственности государства и бизнеса перед обществом.

*Правовые факторы* оказывают существенное воздействие на функционирование банковской системы. Принятое законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы путем регулирования тех или иных банковских операций или сделок, разрешая или запрещая их.

Экономические, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов.

К *социально-психологическим факторам* относится уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валютного законодательства, хороших перспективах для экономики в целом и ее отдельных частей. Все перечисленное в совокупности формирует уровень доверия к банковской системе, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к банковской системе определяет и более эффективное выполнение ею функций обеспечения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов.

*Форс-мажорные обстоятельства* являются следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах. Они могут быть разделены па следующие виды:

природные (наводнения, землетрясения, ураганы), которые технически затрудняют функционирование банковской системы;

политические (закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;

экономические (отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств, изменения правил расчетов, системы налогообложения, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности. При этом как бы долго ни готовились реформы (налоговая, расчетов и т.п.), форс-мажорный характер их влияния на банковскую систему не меняется, поскольку предугадать или зарегламентировать все нюансы экономических отношений не представляется возможным.

Под *внутренними факторами,* влияющими на результаты функционирования банковской системы как единого целого, следует понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы и определяются следующими основными моментами:

ролью и авторитетом Банка России в банковской системе;

компетенцией руководителей банков и квалификацией банковских работников;

уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;

степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы;

сложившимися банковскими правилами и обычаями.

В России, как и в большинстве стран, банковская система является двухуровневой.

В Законе о Центральном банке Российской Федерации (Банке России) отмечается, что банковская система включает в себя Банк России, кредитные организации и их ассоциации.

Банковская система Российской Федерации представлена как Универсальными банками, так и специализированными.

Перечисленные компоненты образуют систему, объединенную общими функциями (банковская деятельность — осуществление, обеспечение, регулирование) и целями (обслуживание денежно-кредитного обращения).

В банковской системе Российской Федерации существуют связи двух типов: между однопорядковыми элементами банковской системы и Банком России с остальными ее элементами. Связи первого типа обеспечивают отношения координации между указанными элементами системы, в то время как связи второго типа перерастают в отношения субординации, которые главным образом обеспечивают целостность системы и слаженность ее функционирования. Структура банковской системы государства приведена на рис. 1.

**Банк России**

**Небанковские кредитные организации**

**Региональные ассоциации банков**

**Коммерческие банки, их филиалы и представительства**

**Специализированные ассоциации банков**

**Представительства**

**Филиалы**

**Ассоциации коммерческих банков**

**Ассоциации российских банков**

**Иностранные**

**Универсальные**

**Специализированные**

Рис. 1. Банковская система Российской Федерации

2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Главным звеном банковской системы любого государства является *центральный банк страны.* Он выступает посредником между государством и экономикой. Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия — 50%, Япония — 55%), центральный банк, осуществляя свою деятельность на макроуровне, отражает общенациональные интересы, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной отрасли национального хозяйства, а в интересах государства в целом.

Центральный банк в России был создан на базе Госбанка СССР первоначально в виде Госбанка РСФСР, который в декабре 1990 г. был переименован в Центральный банк РСФСР (Банк России), а затем в апреле 1995 г. — в Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Центральный банк Российской Федерации представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения и учебные заведения, хранилища, а также другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для успешной деятельности банка.

Национальные банки республик, входящих в состав Российской Федерации, являются территориальными учреждениями Банка России. Они не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров Банка России.

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением об этих учреждениях, утверждаемым Советом директоров.

Органами управления Банка России являются:

Председатель Банка России;

Совет директоров Банка России;

Национальный банковский совет.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России независим в своей деятельности от Правительства РФ. Банк России — юридическое лицо, он не регистрируется в налоговых органах, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка. Нормативные акты, издаваемые Банком России, обязательны для органов государственной власти Российской Федерации и ее субъектов, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Проекты федеральных законов, нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, касающихся выполнения функций Банка России, должны направляться на его заключение.

Банк России подотчетен лишь Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Государственная Дума по представлению Президента Российской Федерации выполняет следующие функции:

назначает сроком на четыре года председателя и членов высшего органа Банка России — совета директоров;

рассматривает годовой отчет Банка России и аудиторское заключение;

определяет аудиторскую фирму для аудиторской проверки банка;

заслушивает доклады председателя о деятельности Банка России дважды в год (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

В то же время Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка или один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр Финансов и министр экономики или их заместители принимают участие в заседаниях Совета директоров Банка России с правом совещательного голоса. Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. В частности, Банк России консультирует Минфин России по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия па состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

При Банке России создан Национальный банковский совет, в который входят представители палат Федерального Собрания, Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, а также министр финансов и министр экономики, представители кредитных организаций и эксперты. Национальный банковский совет регулярно рассматривает концепцию совершенствования банковской системы, проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования, наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций, осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему банка входят центральный аппарат, территориальные учреждения, РКЦ, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России, не имеют статуса юридического лица и права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения совета директоров.

Руководство и управление Банком России осуществляет его высший орган — совет директоров. В этот коллегиальный орган входят председатель Банка России и 12 членов, работающих в банке на постоянной основе. Совет директоров совместно с Правительством РФ разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики. Он устанавливает экономические нормативы и нормы обязательных резервов для кредитных организаций, принимает решения об изменении процентных ставок Банка России, определяет лимиты операций на открытом рынке, условия допуска иностранного капитала в банковскую систему России, объемы выпуска и изъятия наличных денег из обращения.

Основные цели, функции и операции Банка России определены Законом о Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (ст. 3) с внесенными впоследствии дополнениями. В их число входят:

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.

Достижение этих целей осуществляется путем выполнения Банком России своих функций, сформулированных в ст. 4 указанного Закона, а именно, Банк России:

во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную и денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

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

устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

определяет правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

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

осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций, необходимые для выполнения основных задач Банка России;

осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

в целях выполнения указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и цеповых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Как видно из приведенного перечня, функции Банка России в основном совпадают с функциями центральных банков промышленно развитых стран.

**2.1 Инструменты денежно-кредитной политики Банка России**

Главный принцип формирования денежно-кредитной политики состоит в том, что Банк России всегда берет за основу официальный прогноз макроэкономических показателей, который использовался при составлении проекта федерального бюджета. Одновременно Банк России исходит из анализа развития экономики за предшествующие периоды, программы социально-экономического развития на среднесрочную перспективу и необходимости обеспечения устойчивого долговременного экономического роста.

Денежно-кредитная политика Банка России направлена на защиту и обеспечение устойчивости рубля, его внутренней и внешней стабильности, т.е. низких темпов инфляции и стабильного валютного курса. Достижение низкого уровня инфляции способствует улучшению ожиданий экономических агентов и является, по мнению Банка России, наилучшим вкладом денежно-кредитной политики в развитие экономики. В среднесрочной перспективе последовательное снижение инфляции является главной целью денежно-кредитной политики Банка России.

Однако Банк России не в состоянии достичь конечной цели напрямую, он должен выбрать промежуточную цель, которая непосредственно влияет на конечную. Это может быть достижение целевых ориентиров роста денежной массы, уровня валютного курса, процентных ставок.

В качестве промежуточной выбирается какая-либо одна цель, так как одновременное достижение всех целей практически невозможно: например, поддержание денежной массы в установленных пределах может привести к нарушению целевых установок по уровню валютного курса и процентных ставок, поскольку он (уровень) зависит от предложения денег; стремление поддержать целевые ориентиры по валютному курсу или процентным ставкам, напротив, может привести к расширению или сжатию денежной массы.

Традиционной целью денежно-кредитной политики Банка России является денежное таргетирование, которое предполагает поддержание темпов роста денежной массы на уровне, адекватном достижению конечной цели — установленных темпов инфляции. На практике это означает, что Банк России ежегодно определяет в качестве основных ориентиров денежно-кредитной политики среднегодовой темп инфляции и годовой прирост денежной массы.

Банк России неоднократно признавал, что по мере ослабления инфляции в Российской Федерации связь между ростом денежной массы и инфляцией и соответственно роль денежных факторов при анализе и управлении инфляционными процессами снижаются.

Воздействие Банка России на денежную массу осуществляется путем регулирования ликвидности банковской системы и контроля за ростом денежной базы. Для этого применяются различные инструменты и методы денежно-кредитной политики согласно Закону о Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (ст. 35), к основным из них относятся:

процентные ставки по операциям Банка России (минимальные ставки, по которым банк осуществляет свои операции);

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

операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России, а также краткосрочные операции с ценными бумагами;

рефинансирование, т.е. кредитование коммерческих банков;

валютная интервенция с целью воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;

установление ориентиров роста денежной массы;

прямые количественные ограничения, под которыми понимается установление лимитов на кредитование коммерческих банков, проведение банками отдельных операций;

выпуск от своего имени облигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций.

К числу инструментов денежно-кредитной политики с 1996 г. добавились депозитные операции Банка России (привлечение в депозиты свободных средств банков для регулирования их ликвидности на Фиксированные сроки и до востребования).

Набор используемых Банком России инструментов меняется в зависимости от условий развития экономики, состояния финансовых Рынков, объема официальных золотовалютных резервов.

В любой стране банки создают резервы на возможные потери по ссудам. При этом законодательство предоставляет банкам право создавать такие резервы, которые они используют, исходя из собственных статистических наблюдений и внутренних оценок кредитных рисков. К области регулирования центральными банками относится контроль за достаточностью собственного капитала банков.

Банк России, обязуя банки создавать резервы на возможные потери по ссудам, вынужден формулировать критерии, на основе которых определяется величина создаваемых резервов, т.е. формальные критерии кредитного риска. Кредитный риск банка является риском невозврата кредита, который в первую очередь определяется риском заемщика (его кредитоспособностью). Этот риск банки оценивают, предваряя выдачу кредита, а не «одновременно с предоставлением ссуды», как это формулирует Банк России. Оценить этот риск на основе внешних критериев невозможно. Такие критерии скорее рекомендуют предпринять определенные действия для компенсации уже наступившего случая невозврата, но недостаточны для регулирования создания резервов на возможные (будущие) потери.

Банк России воздерживается от повышения нормативов обязательных резервов, полагая, что к данной мере можно прибегать лишь в. исключительных случаях в целях ослабления спекулятивного давления на рынок. Норма резервов по депозитам до востребования согласно Закону о Центральном банке Российской Федерации (Банке России) составляет 20%. Этот инструмент использовался весьма активно в 1990-е гг. Норма резервов по депозитам до востребования достигала в 1992—1995 гг. максимально возможных 20%.

Норматив обязательных резервов по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и обязательствам в иностранной валюте установлен с 1 июля 2007 г. в размере 4,5%, а по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — в размере 4%.

Важным инструментом денежно-кредитной политики является изменение процентных ставок по операциям Банка России. *Ставка рефинансирования* — процентная ставка, которую использует Банк России при предоставлении кредитов коммерческим банкам в порядке рефинансирования. Эта ставка является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Банк России воздействует на ставки межбанковского рынка, а также на ставки по кредитам и депозитам, которые предоставляют кредитные организации юридическим и физическим лицам.

Ставка рефинансирования выполняет ключевую функцию в системе процентных ставок Банка России. Изменение ставки играет роль сигнала, который дает участникам рынка информацию об оценке Банком России уровня инфляции и перспектив ее развития. Тем самым ставка оказывает влияние на информационные ожидания, а значит, на политику хозяйствующих субъектов. Самая высокая ставка рефинансирования в Российской Федерации действовала в период с 15 октября 1993 г. по 28 апреля 1994 г., когда она находилась на уровне 210%. В среднем данный показатель в начале 1990-х гг. превышал 150%. На момент кризиса 1998 г. ставка составляла 60% годовых, впоследствии Банк России принимал решения только о ее снижении.

Начиная с июля 1998 г. Банк России только понижал ставку рефинансирования, последнее понижение проведено 19 июня 2007 г.: ставка была снижена с 10,5 до 10%. Банк России повысил ставку рефинансирования до 10,25% с 4 февраля 2008 г., с 29 апреля — до 10,5% и с 10 июня 2008 г. — до 10,75%. Это сделано для сдерживания инфляции и снижения динамики денежной массы.

Кроме того, Банк России изменяет уровни процентных ставок по операциям, проводимым им, и нормативов обязательных резервов.

Кроме ставки рефинансирования Банк России устанавливает ставки по внутридневным кредитам, кредитам «овернайт», ломбардным кредитам, а также депозитным операциям.

Быстрое развитие рынка государственных ценных бумаг в России в 1993—1995 гг. создало предпосылки активного использования операций на открытом рынке для воздействия на банковскую ликвидность и денежную базу. Так, покупка Банком России государственных Ценных бумаг у коммерческих банков внесла значительный вклад в преодоление кризиса рынка межбанковских кредитов в августе 1995 г. Операции Банка России на вторичном рынке государственных краткосрочных облигаций (ГКО), облигаций федерального займа (ОФЗ) с 1995 г. стали главной определяющей роста денежной базы. Их роль в этой ситуации частично взяли на себя облигации Банка России. Кроме того, Банк России выполняет работу по переоформлению части государственных облигаций в облигации с рыночными характеристиками. Такое переоформление позволит осуществлять с ними операции на открытом рынке.

В целях регулирования ликвидности банков Банк России активно проводит депозитные операции с коммерческими банками.

Важное направление денежно-кредитной политики Банка России — политика валютного курса. Он активно использует обменный курс рубля в качестве инструмента регулирования денежного обращения и уровня инфляции. Путем покупки или продажи долларов США за рубли Банк России оказывает воздействие на объем рублевой массы и валютный курс рубля.

Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег (банкнот и монет) и организует их обращение. В отличие от промышленно развитых стран удельный вес наличных денег в России очень велик — около 40% денежной массы, поэтому эмиссионная функция Банка России имеет особенно большое значение. Контроль за ростом денежной базы, более 70% которой составляют наличные деньги в обращении, является важной составляющей системы регулирования Банком России денежной массы.

*Банкноты (билеты Банка России) и монеты —* это безусловные обязательства Банка России, которые обеспечиваются всеми его активами. Они являются де-юре единственным законным средством платежа на территории Российской Федерации: они обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации. Это означает, что зачисленные на счета рубли (т.е. рубли в безналичной форме) обладают де-факто таким же статусом законного платежного средства, как и наличные рубли. В целях организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации Банк России:

осуществляет прогнозирование и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монет, создает их резервные фонды;

устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

определяет признаки платежеспособности денежных знаков и порядок замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожение;

вводит порядок ведения кассовых операций.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью банков. Главная цель его в этом качестве — поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними Банк России осуществляет по шести основным направлениям:

1) регламентация обязательных экономических нормативов для кредитных организаций (минимального размера капитала, достаточности капитала, нормативов ликвидности и др.);

2) определение лимитов открытой валютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;

3) регистрация эмиссий ценных бумаг кредитных организаций;

4) установление правил проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций;

регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций;

надзор за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов Банка России, проверка деятельности кредитных организаций.

Банк России выполняет функции главного регулирующего органа платежной системы Российской Федерации. Он организует межбанковские расчеты, служит расчетным центром банковской системы страны; устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов в России; координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных (в том числе клиринговых) систем.

Подобно центральным банкам других стран, Банк России выполняет функцию банкира, финансового консультанта и агента Правительства РФ. На его счетах хранятся средства федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов. Он может предоставлять кредиты Правительству РФ на срок не более одного года (для покрытия кассовых разрывов в государственном бюджете) под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете. За исключением тех случаев, когда это предусматривается указанным Законом, Банк не вправе предоставлять прямые банковские ссуды Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита и покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Как указывалось выше, основными инструментами и методами Денежно-кредитной политики Банка России являются:

процентные ставки по операциям Банка России;

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

операции на открытом рынке;

рефинансирование банков;

валютное регулирование;

установление ориентиров роста денежной массы;

прямые количественные ограничения;

выпуск от своего имени облигаций.

Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики. Он может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля.

*Размер обязательных резервов* в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются советом директоров.

*Нормативы обязательных резервов* не могут быть единовременно изменены более чем на пять процентных пунктов. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право взыскать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования. На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке России, взыскания не обращаются.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций средства обязательных резервов, депонированные кредитной организацией в Банке России, перечисляются на счет ликвидационной комиссии (ликвидатора) или конкурсного управляющего и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. При реорганизации кредитной организации порядок переоформления ее обязательных резервов, ранее депонированных в Банке России, устанавливается нормативными актами Банка России.

Под *операциями на открытом рынке* понимаются купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и других государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки. Лимит операций на открытом рынке утверждается советом директоров.

*Рефинансирование* — это кредитование Банком России коммерческих банков, в том числе учет и переучет векселей.

*Валютными интервенциями Банка России* считается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Под *прямыми количественными ограничениями Банка России* понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. В целях реализации денежно-кредитной политики он может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия советом директоров решения об очередном выпуске облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной величиной обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций.

Ежегодно 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 — Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год. Предварительно проект Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется одновременно Президенту РФ и Правительству РФ.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики включают в себя следующие положения: анализ состояния и прогноз развития экономики Российской Федерации; основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Государственная Дума рассматривает Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение.

**2.2 Операции Банка России**

Депозитные операции являются одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России и применяются в целях регулирования ликвидности банковской системы, Предоставляя кредитным организациям возможность разместить в Банке России в депозит временно свободные денежные средства.

Депозитные операции Банка России с кредитными организациями с использованием системы торгов Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) были запущены в марте 2004 г. и в настоящее время заняли важное место в ряду инструментов, доступных участникам на рынках ММВБ. Рынок депозитных операций Банка России ММВБ динамично развивается.

В настоящее время депозитные операции проводятся Банком России:

а) по фиксированным процентным ставкам. Указанные операции носят краткосрочный характер сроки привлечения средств составляют один день и семь дней), проводятся ежедневно;

б) на аукционной основе (в виде депозитных аукционов, проводимых американским способом, при котором поданные кредитными организациями заявки, вошедшие в список удовлетворенных, удовлетворяются по предлагаемым в них процентным ставкам, не превышающим либо равным ставке отсечения, устанавливаемой Банком России, а также другими способами).

Проценты по депозитам, привлеченным Банком России (размещенным в Банке России), начисляются по формуле простых процентов, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения Банком России (размещения кредитной организацией) денежных средств в депозит, до дня (даты) возврата депозита включительно, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

День (дата) перечисления кредитной организацией средств в депозит не учитывается при расчете суммы процентов по депозиту.

Уплата процентов по депозиту, привлеченному Банком России (размещенному в Банке России), производится Банком России одновременно с возвратом кредитной организации суммы депозита.

Уплата процентов по депозиту на стандартном условии «до востребования» осуществляется Банком России: при нахождении средств кредитной организации на счете по учету депозита до востребования, открытом в уполномоченном подразделении Банка России, от семи календарных дней и более — еженедельно по средам (в случае, если среда является нерабочим днем, проценты уплачиваются кредитной организации в следующий за ним рабочий день), и одновременно с возвратом кредитной организации суммы депозита.

В настоящее время в целях расширения технологических возможностей совершения депозитных операций Банк России работает над механизмом их проведения с использованием программно-технического комплекса системы электронных торгов ММВБ.

В этих целях Банком России согласованы разработанные ММВБ Правила заключения Банком России депозитных сделок с кредитными организациями с использованием системы электронных торгов ММВБ.

Для обеспечения возможности использования системы электронах торгов ММВБ при заключении депозитных сделок с Банком России кредитной организации необходимо будет заключить ряд договоров как с Банком России, так и с расчетным центром ОРЦБ и ММВБ.

Банк России в настоящее время проводит работу по нормативно-правовому обеспечению проведения указанных операций.

Порядок осуществления депозитных и кредитных операций Банка России с использованием торговой системы ММВБ регулируется нормативными актами Банка России и Правилами заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием системы электронных торгов ЗАО ММВБ при проведении Банком России депозитных и кредитных операций, утвержденными советом директоров ЗАО ММВБ 12 мая 2006 г. и согласованными с Банком России.

Ломбардное кредитование подразумевает заключение Банком России с кредитной организацией кредитной сделки, причем в качестве обеспечения (залога) по кредиту выступают принадлежащие кредитной организации ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Кредитные сделки могут заключаться посредством ввода и регистрации в системе торгов ММВБ заявки кредитной организации и встречной заявки Банка России. Предполагается заключение кредитных сделок как на аукционной основе (американский аукцион), так и на фиксированных условиях (по фиксированным процентным ставкам).

По заключенным с использованием торговой системы ММВБ депозитным и кредитным сделкам с Банком России, а также по введенным заявкам ММВБ предоставляет участникам отчетные документы средствами системы электронного документооборота.

Заключение депозитных и кредитных сделок с Банком России с использованием системы торгов ММВБ обладает следующими преимуществами:

повышение оперативности заключения депозитных и кредитных сделок с Банком России;

высокотехнологичная система заключения сделок, основанная на традиционных технологиях ММВБ (автоматизированный режим заключения сделок, формирования и передачи отчетных документов, электронный документооборот);

низкие издержки участия в сочетании с различными вариантами обеспечения доступа, включая региональный аспект;

высокая оперативность использования средств на счетах в расчетном центре ОРЦБ для проведения операций на других рынках ММВБ (валюта, государственные бумаги, акции, корпоративные облигации и т.д.);

единый интерфейс и технологии с другими продуктами ММВБ.

Следующим шагом в части развития денежного рынка на ММВБ станет организация во взаимодействии с Банком России рынка межбанковских кредитов на базе системы электронных торгов ММВБ.

Банк России имеет право осуществлять операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ длядостижения установленных ему федеральным законом целей, а именно:

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

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

покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

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

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

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

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

выдавать гарантии и поручительства;

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

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

выставлять чеки и векселя в любой валюте;

осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено действующим законодательством.

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

иностранная валюта;

векселя в российской и иностранной валюте;

государственные ценные бумаги.

В случаях, установленных советом директоров, обеспечением могут выступать другие ценности, а также гарантии и поручительства.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждении и организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации. Банк России не имеет права:

осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами;

приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций;

выполнять операции с недвижимостью;

заниматься торговой и производственной деятельностью;

пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению совета директоров.

*Международная и внешнеэкономическая деятельность* Банка России заключается в том, чтобы представлять интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях. Банк России выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным федеральными законами.

Банк России определяет и публикует официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

*Банковское регулирование и надзор* осуществляется за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

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.

Банк России не может участвовать в капиталах кредитных организаций, за исключением участия в капиталах Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России), Банка внешней торговли (Внешторгбанка России), а также следующих кредитных организаций, созданных на территориях иностранных государств: *Donay Bank AG* (Вена); *Ost-West Unaited Bank* (Люксембург); Коммерческого банка для Северной Европы — Евробанка (Париж); Московского народного банка Лтд. (Лондон); *Ost-West Handels Bank AG* (Франкфурт-на-Майне). Банк России обязан обеспечивать долю своего участия в капиталах Сбербанка России, Внешторгбанка России, Евробанка, Московского народного банка Лтд. и *East-West Handels Bank AG* в объеме не менее 50% плюс одна голосующая акция. Уменьшение долей участия Банка России в данных кредитных организациях ниже указанного уровня может осуществляться только в случае принятия по данному вопросу специального федерального закона. Отчуждение Банком России акций *Donay Bank AG и East-West United Bank* проводится Банком России самостоятельно после уведомления Государственной Думы.

Банк России может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, в том числе между центральными банками иностранных государств. Его участие осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также межбанковскими соглашениями.

В целях совершенствования денежно-кредитной системы Российской Федерации при Банке России создается Национальный банковский совет, состоящий из представителей палат Федерального Собрания, Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, кредитных организаций, а также экспертов. Председателем Национального банковского совета является председатель Банка России. В его состав входят по два представителя от палат Федерального Собрания, по одному представителю от Президента РФ и Правительства РФ, а также министры финансов и экономического развития и торговли Российской Федерации. Остальные члены Национального банковского совета назначаются Государственной Думой по представлению председателя Банка России.

Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается Федеральным законом о федеральном бюджете. Банк России не вправе предоставлять кредиты па финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Банк России осуществляет *обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации.* Его полномочия в этой сфере определяются федеральным законодательством и прежде всего Законом РФ от 13 ноября 1992 г. № 3877-1 «О государственном внутреннем долге Российской Федерации». В соответствии с этим законом управление государственным внутренним долгом (определение порядка, условий выпуска и размещения долговых обязательств) осуществляется Правительством РФ. Обслуживание долга производят Банк России и его учреждения посредством осуществления операций по размещению долговых обязательств Правительства РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или иной форме.

Банк России выполняет *внешнеэкономическую функцию* по следующим основным направлениям:

представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях;

участвует в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной и банковской сферах;

определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации, выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, а также проводит аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации;

устанавливает порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

принимает участие в разработке прогноза платежного баланса России и организует его составление;

управляет международными резервами страны;

выполняет функции органа государственного валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках России, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100% всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждение Российской Федерации.

В апреле 2005 г. Правительством РФ и Банком России была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

В соответствии с этим документом основными задачами развития банковского сектора являются:

усиление защиты интересов вкладчиков и других кредитор банков;

повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности но аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;

укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. В 2009—2015 гг. Правительство РФ и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

**3. Коммерческие банки**

Вторым ярусом банковской системы России, как и других стран, выступают коммерческие банки.

Количество коммерческих банков в стране постоянно изменялось, первоначально их число увеличивалось, а затем наступил период концентрации и централизации капитала, когда увеличивался уставный капитал банков, но уменьшалось их число.

Выделяют девять видов коммерческих банков:

1) универсальные (осуществляющие широкий круг банковских операций) и специализированные (оказывающие преимущественно какой-то один вид банковских услуг, например сберегательные операции). В России, как и в других странах, практика идет в основном по пути создания универсальных банков;

банки, имеющие филиалы, и бесфилиальные банки;

региональные, деятельность которых осуществляется на ограниченной территории, и банки, не ограничивающие себя территориальными рамками;

банки, созданные для финансирования отдельных целевых программ (так называемые банки развития), и банки, деятельность которых не ограничивается масштабами одной отрасли хозяйства или конкретной программы;

акционерные и паевые;

6) крупные, средние и мелкие;

банки, уставный капитал которых полностью образован за счет взносов российских юридических и физических лиц, и банки с иностранными инвестициями;

банки, совершающие кредитные операции с любой клиентурой, и банки взаимного кредита. Деятельность банков основывается на принципах кредитной кооперации. Они привлекают средства своих участников (пайщиков, акционеров) и осуществляют кредитование только этих лиц;

региональные (деятельность ограничена рамками одной территории) и экстерриториальные банки, деятельность которых не ограничена определенной территорией.

В России разрешено функционирование банков с участием иностранного капитала. Под *банками с участием иностранных инвестиций* понимаются:

банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов — российских юридических и физических лиц и нерезидентов — иностранных юридических и физических лиц (совместные банки);

банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов — иностранных юридических и физических лиц, условно называемые «иностранные банки»;

филиалы банков-нерезидентов.

В настоящее время в России действуют дочерние структуры банков-нерезидентов.

Банк России устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны. Этот лимит рассчитывается как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федерации. Если этот лимит превышен, то Банк России прекращает предоставление лицензий на право совершения банковских операций банками с иностранными инвестициями (ст. 18 Закона о банках и банковской деятельности).

Законодательство о банках предусматривает право коммерческих банков открывать свои филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами.

Филиалы вправе совершать операции в пределах, указанных в положении о филиале. Руководитель филиала может заключать сделки от имени банка па основании доверенности.

*Представительством* является обособленное подразделение коммерческого банка, расположенное вне места его нахождения, которое не вправе осуществлять банковские операции. Как правило, представительства коммерческих банков пропагандируют услуги своих банков среди потенциальных клиентов.

В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности коммерческие банки могут выполнять следующие виды операций:

■ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

■ размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

■ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

■ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме чисто банковских операций они могут выполнять и определенные сделки:

выдачу гарантий;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществление операций с драгоценными металлами и камнями;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для храпения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг.

Однако несмотря на такой широкий перечень операций, российские банки акцентируют свое внимание лишь на небольшом числе операций, основные из которых — ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, кредиты я вложения в ценные бумаги. Среди прочих операций основное место занимают операции с иностранной валютой.

Клиентами коммерческих банков, как правило, являются юридические лица и малая доля физических лиц, хотя в последние годы коммерческие банки все больше начинают ориентироваться на обслуживание физических лиц.

В России по сравнению с другими странами доля специализированных банков, ориентирующихся на выполнение одной или двух основных операций или обслуживание определенного вида клиентов, довольно мала. Среди них особую роль играет Сбербанк России, наиболее крупный банк по размерам собственного капитала, активам, количеству клиентов и филиальной сети. На рынке банковских услуг ему принадлежит значительная роль в привлечении средств физических лиц (на него приходится 75% всех вкладов). Сбербанк России остается одним из ведущих банков, занимающихся кредитованием физических лиц.

Наряду со Сбербанком России к числу специализированных банков относятся ипотечные банки, занимающиеся кредитованием недвижимости под ее залог. Такие банки появились в России еще в начале 1990-х гг., но особого развития пока не получили из-за множества правовых и экономических рисков. В настоящее время в стране развивается система ипотечного кредитования.

Инвестиционным банкам в России пока очень трудно выжить в силу слабой развитости рынка ценных бумаг, отсутствия большого объема эмитентов корпоративных ценных бумаг. Вследствие этого такие банки с целью получения прибыли в большей степени выполняют роль универсальных банков, нежели специализированных.

Особо стоит сказать о таких специализированных банках, как Внешэкономбанк и Внешторгбанк России, занимающихся обслуживанием внешнеэкономической деятельности и внешней торговли России. Эти банки существуют уже достаточно долго, доля их капитала принадлежит государству, и они являются своеобразными монополистами в своей области.

В целом специализированные банки только начинают функционировать, и в условиях стабилизации и развития экономики их роль будет возрастать.

Одним из важнейших атрибутов национальной банковской системы России в современных экономических системах рыночного типа является усиление позиции и возрастание роли ассоциаций как саморегулируемых организаций, представляющих интересы субъектов хозяйствования того или иного сектора экономики. Ассоциации позволяют освободить разнообразные институты государственной власти от разработки и введения в действие норм регулирования и контроля за отдельными элементами деятельности субъектов хозяйствования, в первую очередь таких как качество оказываемых услуг, соблюдение принципов этики бизнеса, стандартизация, подготовка высококвалифицированного персонала и т.п.

*Банковская ассоциация* — это общественная некоммерческая организация, членами которой являются коммерческие банки, создаваемая с целью представления их интересов в органах законодательной, исполнительной, судебной власти, а также координации и совершенствования их деятельности.

*Ассоциация российских банков* (АРБ) представляет и защищает интересы банков в законодательных и представительных органах государственной власти и решает целый ряд других задач, актуальных для банковского сообщества страны в целом. Наряду с АРБ во многих регионах России действуют региональные ассоциации, причем ряд из них были созданы ранее, чем была учреждена АРБ.

В настоящее время в различных регионах России действуют следующие ассоциации банков:

Азово-Черноморский банковский союз;

Алтайский банковский союз;

Ассоциация коммерческих банков Башкортостана;

Банковская ассоциация Азиатско-Тихоокеанского региона;

Банковский союз «Большая Волга»;

Ассоциация банков Республики Бурятия;

Воронежский банковский союз;

Банковский союз «Банкирский Дом» (Калуга);

Московский банковский союз;

Ассоциация коммерческих банков Республики Мордовия;

Рязанская банковская ассоциация;

Ассоциация коммерческих банков Санкт-Петербурга;

Ассоциация банков Свердловской области;

Ставропольская краевая ассоциация «БАНК»;

Банковская ассоциация Татарстана;

Ассоциация коммерческих банков;

Ассоциация коммерческих банков по Тверской области;

Ассоциация банков Республики Саха.

Все перечисленные ассоциации созданы на добровольных началах региональными банками (в ряде регионов их членами являютсяиногородние банки, имеющие в них свои филиалы) в виде некоммерческих организаций. В соответствии с уставами они являются независимыми организациями, в том числе и от АРБ. Учитывая наличие объективной заинтересованности АРБ и региональных ассоциаций в координации усилий по представлению и защите интересов банков в органах государственной власти различного уровня, между ними постоянно осуществляется взаимодействие и обмен информацией. Представители АРБ принимают участие в работе конференций региональных ассоциаций.

Наличие региональных банковских ассоциаций является одной из особенностей банковской системы России.

**Заключение**

Роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. В российской экономике на банковскую систему ложится еще большая ответственность, ее роль в стабилизации страны увеличивается, но усложняются задачи.

Уход крупных корпоративных клиентов из российского банковского сектора вынуждает отечественные банки работать преимущественно со средними и малыми фирмами и на розничном рынке, что не обеспечивает им эффективных объемов деятельности. Однако расширение представительства иностранных банков на российском рынке (в виде дочерних банков, а в отдельных случаях – филиалов) в скором времени сделает их сильными конкурентами и на розничном рынке.

В последние годы отечественная банковская система демонстрировала устойчивую положительную динамику. В плане количественного роста ее активы выросли. С точки зрения повышения качества работы – банковский сектор России, наконец, начал выполнять функцию финансового посредника между капиталоизбыточными и капиталонедостаточными секторами хозяйства.

Несмотря на заметный рост кредитных портфелей российских банков, потребности предприятий в получении кредитов все еще удовлетворены незначительно. В особом дефиците длинные инвестиционные кредиты, четверть рынка которых обеспечено прямыми трансграничными кредитами иностранных банков. Но эти кредиты доступны ограниченному кругу российских предприятий, в основном крупным экспортерам и естественным монополиям. Большинство средних и малых предприятий испытывают в привлечении кредитных ресурсов серьезные затруднения. Согласно данным межрегионального обследования малого бизнеса, только четверть малых предпринимателей имеет опыт и условия для использования банковских кредитов

Банковская система России продолжает нести серьезные системные риски, порождаемые неразвитой системой рефинансирования. Несмотря на недавний кризис, Центральный Банк ограничился разовым сокращением нормативов обязательных резервов.

Достаточно высокими остаются кредитные риски. Предприятия, имеющие доступ к кредитному рынку, обладают возможностью пролонгации и рефинансирования своих ссуд, что маскирует истинную кредитоспособность заемщиков и, следовательно, качество кредитных портфелей банков. В случае же резкого торможения роста экономики и сворачивания кредитного бума вполне вероятен масштабный кризис «плохих» долгов.

Уровень концентрации капитала и эффективности деятельности российских банков в значительной степени отстает от зарубежных. Недостаточно высоки квалификация кадров и качество управления.

Структура российского банковского сектора остается переходной и до конца не сформированной: имеются кластеры явно маргинальной специализации, базовая модель бизнеса которых не имеет серьезной перспективы развития и перспективные кластеры, спрос на услуги которых со стороны экономики явно не покрывается нынешним предложением.

Рост конкурентоспособности российского банковского сектора сдерживают законодательные ограничения (отмененные в ряде экономически развитых стран), которые не позволяют российским банкам привлекать так называемые «длинные» деньги страховых и пенсионных фондов.

Выявленные проблемы предопределяют выбор главного направления развития банковского сектора России – количественный и качественный рост, усиление концентрации капитала и на этой основе повышение уровня эффективности банковской деятельности. Однако для этого требуется разработка и реализация стратегии, позволяющей максимально адаптировать российскую банковскую систему к современным мирохозяйственным тенденциям и состоянию мировой финансовой системы. В качестве такой стратегии мы рассматриваем стратегию транснационализации.

Современной банковской системе России необходимо «импортировать» опыт западных банков в области интернет-банкинга, обслуживания клиентов, привлечения денежных средств, чтобы выдержать конкуренцию на мировом рынке банковских услуг.

**Список литературы**

1. Банки и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2002.
2. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. 5-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2007.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Юристъ, 2002.
4. Банковское дело: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ, 2001.
5. *Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Г.Н.* Банковское дело: учебник: 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004.
6. *Деева A.M.* Финансы и кредит: учебник. М.: Экзамен, 2009.
7. *Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н.* Коммерческие банки и их операции: учебное пособие. М.:ЮНИТИ, 2002.
8. Основы банковского менеджмента: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М, 2006.
9. *Семенов С.К.* Экономика России и банки. М.: Финансы и кредит, 2002.
10. *Сенчагов В.К., Архипов AM.* Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. М.: Проспект, 2000.
11. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ, 2002.
12. Финансы и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. М.: КНОРУС, 2008.
13. http://minfiri.rinet.ru — Министерство финансов Российской Федерации
14. http://www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации
15. http://www.vestnik.fa.ru — Вестник Финансовой академии при Правительстве РФ