**Министерство финансов Российской Федерации**

**Всероссийская государственная налоговая академия**

**Финансово-экономический факультет**

**Кафедра экономической теории**

**Курсовая работа**

**по дисциплине экономическая теория**

**на тему «Функционирование российской банковской системы в современных условиях хозяйствования»**

**Выполнила студентка**

**группы ФО-102**

**Белоруссова Маргарита Владимировна**

**Преподаватель**

**Малова Татьяна Алексеевна**

**Москва 2010**

**СОДЕРЖАНИЕ**

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

Глава 1. Теоретические основы банковской системы………………………….5

Глава 2. Особенности функционирования российской

банковской системы…………………………………………………………...19

Глава 3. Совершенствование банковской системы России………………..….27

Заключение………………………………………………………………………31

Список литературы……………………………………………………………..34

**Введение**

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки - это связующее звено между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.

Банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Деньги являются воспроизводственной категорией; наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают как сферу производства, так и распределения, обмена и потребления.

Целью данной работы является изучение банковской системы, как одной из ключевых частей экономической системы страны, как совокупности кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию.

 Для достижения этой цели необходимо поставить следующие задачи:

 - изучение теоретических основ банковской системы;

 - рассмотрение особенностей функционирования российской банковской системы.

# Актуальность выбранной темы обусловлена существующими на данный момент экономическими условиями, как в нашей стране, так и во всем мире.

**Глава 1. Теоретические основы банковской системы**

**Понятие и структура банковской системы**

Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности. В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков.

В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок.

В организационном плане банковская система может быть как одноуровневой (однозвенной), так и двухуровневой (двухзвенной).

В современной России сложилась двухуровневая банковская система. Она представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится Центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором - самостоятельные, но подконтрольные Центральному банку коммерческие банки.

**Структура банковской системы**

Центральное место в банковской системе занимает Центральный банк, который помимо общих для всех кредитных организаций банковских операций выполняет ряд несвойственных им функций: является главным банком страны, выступает эмиссионным центром, проводит денежно-кредитную и валютную политику, осуществляет контроль и надзор за коммерческими банками.

Следующим элементом банковской системы являются кредитные организации, существующие в форме банков и тех небанковских кредитных организаций, которые составляют инфраструктуру банковской системы. В свою очередь коммерческие банки, как было сказано ранее, подразделяются на: специализированные и универсальные.

К специализированным банкам относят:

\* ипотечные банки, которые специализируются на выдаче кредитов под залог недвижимости на приобретение недвижимости (ипотечных кредитов). Особенностью этих банков является то, что они являются банками долгосрочного кредита, т. е. выдают их на срок от 10 лет и выше (средний срок ипотечного кредита от 20 лет). Для предоставления таких кредитов банк должен обладать долгосрочными ресурсами, в качестве которых выступают собственный капитал банка и привлеченные средства, формирующиеся путем выпуска и реализации долгосрочных ипотечных облигаций. Чаще всего такие банки не принимают вклады населения. Последние десятилетия источником ресурсов для таких банков выступает секьюритизация (оформление кредитов в виде ценных бумаг и реализация последних на рынке), что позволяет банкам не только снижать риск операций, а следовательно, снижать проценты по кредитам, но и расширять объемы выдаваемых кредитов;

\* инвестиционные банки, основными операциями которых являются операции с ценными бумагами. Различают инвестиционные банки первого типа, характерные для стран с развитым рынком ценных бумаг (например США), и инвестиционные банки второго типа, характерные для стран с недостаточно развитым рынком ценных бумаг (Италия). Инвестиционные банки первого типа выполняют разнообразные операции, связанные только с ценными бумагами - формируют капитал за счет выпуска акций и облигаций, размещают полученные денежные средства в корпоративные, реже государственные ценные бумаги, выступают посредниками на рынке ценных бумаг, выполняют функции андеррайтера при первичном размещении ценных бумаг клиентов. Таким банкам запрещено принимать вклады населения, что связано как с долгосрочностью вложений этих банков, так и с высокой рискованностью проводимых операций.

Инвестиционные банки второго типа осуществляют операции не только с ценными бумагами, но и занимаются долгосрочным кредитованием нефинансового сектора экономики. При этом им разрешено принимать вклады населения, но только на долгосрочной основе, что приводит к необходимости формирования определенных резервов, которые снижают доходность данных банков, так как резервы могут быть размещены только в ликвидные вложения (краткосрочные ценные бумаги, государственные и муниципальные ценные бумаги, голубые фишки), прибыльность которых мала. Для России в настоящее время характерно появление инвестиционных банков второго типа, так как рынок ценных бумаг в стране еще не получил должного развития;

\* сберегательные банки, главным клиентом которых выступает население. Эти банки универсальны по набору операций, они выполняют операции, по привлечению вкладов, выдаче кредитов, проведению расчетов, покупке и продаже ценных бумаг и т. д., но специализация их проявляется в том, что их деятельность неразрывно связана с населением;

\* внешнеторговые банки, деятельность которых направлена на обслуживание внешней торговли. Основными операциями этих банков являются осуществление международных расчетов и выдача внешнеторговых кредитов, т.е. кредитование экспортно-импортных операций;

\* банкирские дома представляют собой частные банковские учреждения, занимающиеся учредительской деятельностью, биржевыми спекуляциями, операциями с драгоценными металлами, управлением доверительными фондами, кредитованием местных органов власти. Такие дома явились первыми банками и выросли из ростовщичества. В настоящее время их количество незначительно, они встречаются лишь в отдельных странах, в частности, в Германии, США, Франции, Англии. При этом стоит отметить, что на сегодняшний момент они не являются частными, а в большей степени находятся в управлении семьи, например, банкирский дом Ротшильда, Моргана, Рокфеллера;

\* инновационные банки, осуществляющие венчурные (рисковые) операции, связанные с реализацией научно-технических проектов;

\* почтово-сберегательные банки возникли как государственные учреждения по привлечению средств мелких вкладчиков. Через почтовые отделения они аккумулируют вклады населения, осуществляют прием и выдачу средств, проводят кредитование населения. В последнее время в большинстве стран все большее распространение получают кредитно-расчетные операции этих банков. Наиболее характерны они для Германии. Развитая банковская система предполагает не только большее количество банков, но и разветвленную сеть филиалов и представительств этих банков, позволяющих в большей степени обслуживать клиентов. В банковскую систему включаются и иностранные банки, и их филиалы, действующие на территории данной страны.

Помимо банков, банковская система включает некоторые небанковские институты, которые составляют инфраструктуру банковской системы - отделения инкассации, занимающиеся инкассацией денежных средств, расчетные организации, проводящие расчеты между банками. Расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие операции: открывать и вести счета юридических лиц, осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков, корпораций по их банковским счетам.

В зависимости от функционального назначения небанковские кредитные организации могут:

\* обслуживать юридических лиц, в том числе кредитные организации, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг;

\* проводить расчеты по пластиковым карточкам;

\* исполнять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

\* выполнять операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.

**Банковская система России**

Банк России выступает в роли Центрального банка страны, и на него возлагаются функции монопольной эмиссии банкнот, банка банков, банка правительства, а также регулирующие и контролирующие функции. Правовое положение Банка России определяется Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принятым в 2002 г. В то же время его статус, задачи, функции, и принципы организации и деятельности как публично-правовой организации определяются Конституцией РФ, а также Законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

В соответствии с российским законодательством Центральный банк РФ является государственным банком (что исторически сложилось с момента его возникновения), уставный капитал которого в размере 3 млрд. руб. и иное имущество являются федеральной собственностью[[1]](#footnote-1), а Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом, изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускается.

Важным элементом статуса Центрального банка РФ, как и других центральных банков, независимо от формы собственности, является его независимость, которая проявляется в том, что Банк России не, входит в структуру федеральных органов государственной власти, является юридическим лицом и выступает в качестве субъекта публичного права. Независимость статуса Банка России отражена в ст. 1, 2 и 5 Закона о Центральном банке РФ (Банке России). Банк РФ осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, не регистрируется в налоговых органах, что отражает его финансовую независимость, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России, в свою очередь, не отвечает по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства. В соответствии со ст. 5 Закона о Центральном банке РФ (Банке России) федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России. В случае такого вмешательства он информирует об этом Государственную Думу и президента. Кроме того, Банк России может защищать свой статус и полномочия в судебном порядке.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента РФ) и членов Совета директоров, а также назначает аудитора Банка России и утверждает годовой отчет ЦБ и аудиторское заключение, проводит парламентские слушания о деятельности Банка, заслушивает доклады председателя два раза в год о деятельности Банка.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона, который определяет и порядок использования его имущества.

Второй уровень банковской системы представлен кредитными организациями - юридическими лицами, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», которые делятся на банки и небанковские кредитные организации.

Банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. При этом для осуществления своей деятельности банки должны пройти государственную регистрацию в Центральном банке России и получить лицензию на осуществление определенных банковских операций.

Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные упомянутым Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

По своей организационно-правовой форме большинство коммерческих банков являются акционерными, хотя присутствуют и банки как общества с ограниченной и дополнительной ответственностью. Для России в большей степени, чем для развитых стран, характерны государственные банки, или банки с участием государства.

В соответствии с российским законодательством, а именно 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 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 хранения 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. Среди пассивных основными выступают ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, на которые приходится свыше 55 % пассивов.

Что касается активных операций, то преобладающими являются кредиты (40 %), из них кредиты в реальный сектор экономики составляют лишь 32,3 % и вложения в ценные бумаги (19 %). В силу краткосрочности привлекаемых ресурсов банки работают на денежном рынке, предоставляя краткосрочные кредиты. Лишь небольшая группа банков активно занимается долгосрочным кредитованием и инвестициями. Предоставляемые кредиты составляют в основном 12 % ВВП, тогда как в развитых странах этот показатель в десятки раз выше. Большая часть активов коммерческих банков размещена на корреспондентских счетах банков. Среди прочих операций банков основное место занимают операции с иностранной валютой. Доля валютных пассивов в совокупных пассивах коммерческих банков составляет 34,7 %, а доля валютных активов в совокупных активах - 43,4 %.

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 коммерческие банки в основном универсальны, т. е. выполняют полный набор операций и обслуживают все категории клиентов. По сравнению с другими странами мала доля специализированных банков, ориентирующихся на выполнение одной или двух основных операций или обслуживание определенного вида клиентов. Среди них особую роль играет Сберегательный банк России, наиболее крупный банк по размерам собственного капитала, активам, количеству клиентов и филиальной сети. На рынке банковских услуг Сберегательному банку принадлежит значительная роль в привлечении средств физических лиц (на него приходится 75 % всех вкладов), он остается одним из немногих банков, занимающихся кредитованием физических лиц.

Наряду со Сберегательным банком к специализированным относят ипотечные банки, занимающиеся кредитованием недвижимости под залог недвижимости. Они появились в России еще в начале 10-х гг., но особого развития пока не получили из-за множества правовых и экономических рисков. На сегодняшний день их насчитывается около девяти, причем срок выдачи кредитов данными банками не превышает 10 лет; они пользуются, как правило, широкой поддержкой муниципальных органов власти.

Инвестиционным банкам в нашей стране пока очень трудно выживать в силу неразвитости рынка ценных бумаг, отсутствия большого объема эмитентов корпоративных ценных бумаг, поэтому такие банки в большей степени выполняют роль универсальных, нежели специализированных.

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

В целом стоит отметить, что специализированные банки только начинают развиваться.

В банковскую систему России, помимо Банка России и кредитных организаций, включены также филиалы и представительства иностранных банков. При этом под иностранным банком понимается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Представительством по законодательству России признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое, представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.[[2]](#footnote-2)

**Основные функции банковской системы**

*Центральный банк России*Центральный Банк подотчетен  Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации и независим от исполнительных и  распорядительных  органов  государственной власти.
   Основные задачи Центрального банка:
   - обеспечение устойчивости денежной единицы;
   - проведение денежного  обращения,  расчетов  и валютных отношений;
   - защита интересов кредиторов и  вкладчиков  на основе  определения  правил регулирования деятельности коммерческих банков и контроля за их  соблюдением;
   - содействие развитию экономики,  созданию единого рынка Российской Федерации и его интеграции в мировую экономику.
   В рамках  резервной  системы  он выполняет:
   - эмиссионные;
   - кредитные;
   - расчетные;
   - управленческие функции.
   На Центральный банк  РФ возложено регулирование  деятельности  коммерческих  банков в целях создания общих условий для функционирования коммерческих банков и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции. При этом в текущую деятельность коммерческих банков Центральный банк РФ не вмешивается. Его регулирующие и контрольные функции направлены на  поддержание  стабильности  денежно-кредитной системы,  защиту интересов банковских кредиторов и  вкладчиков.  Он выдает в порядке, предусмотренном Законом  о банках, лицензии на совершение банковских операций, в том числе в иностранной валюте.
   В целях обеспечения финансовой прочности  банка и защиты интересов его клиентов,  Центральный банк РФ определяет порядок  формирования  из  прибыли  коммерческих банков страховых и резервных фондов,  предназначенных для покрытия возможных убытков,  устанавливает  для этих банков следующие экономические нормативы:
   - минимальный размер уставного капитала;
   - предельное   соотношение    между    размером собственных средств банка и суммой его активов;
   - показатели ликвидности баланса;
   - размер  обязательных резервов,  размещаемых в Центральном банке РФ;
   - максимальный риск на одного заемщика;
   - максимальные размеры валютного, процентного и курсового рисков.
   В целях   обеспечения   экономических   условий устойчивости функционирования  банковской  системы Центральный банк РФ установил также следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:
   - нормативы достаточности капитала коммерческого банка;
   - нормативы ликвидности  баланса  коммерческого банка;

 - минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ;
 - максимальный размер риска на одного заемщика.
При этом Центральный банк применяет нормативы как директивного характера,  обязательные для выполнения всеми коммерческими банками, так и оценочные, используемые для  анализа  их  деятельности  и  финансового  состояния.

*Коммерческие банки*
Коммерческими банками  являются учреждения,  осуществляющие   на   договорных   условиях   кредитно-расчетные и иные банковские обслуживания юридических лиц и граждан путем совершения  операций  и оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ.
Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и  граждане,  за  исключением  Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов,  политических организаций и специализированных общественных фондов. Установлено, что доля каждого из учредителей,  акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала.
Коммерческие банки действуют на  основании  лицензий на совершение банковских операций, получаемых от Центрального банка.

Центральный банк осуществляет  надзор   за   выполнением условий  выданных  коммерческим  банкам лицензий и проводят ревизии и тематические проверки  операций в иностранной валюте,  выполняемых банками. По результатам проверок и ревизий они имеют право  применять к коммерческим банкам меры,  предусмотренные действующим законодательством.
Коммерческие банки  могут   осуществлять   весь комплекс кредитных и расчетных операций,  присущих банковскому органу.
Основные из них следующие:
  -  ведение  счетов  клиентов и банков-корреспондентов;
   - финансирование  капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей  инвестируемых средств;
   - выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);
   - покупка,  продажа  и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и  другие операции с ними;
   - выдача поручительств,  гарантий и иных обязательств   за  третьих  лиц,  предусматривающих  их исполнение в денежной форме;
   - приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких  требований  и  инкассация  этих  требований  (факторинг);
   - покупка  у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;
   - покупка  и  продажа в РФ и за границей драгоценных металлов,  природных драгоценных камней,  а также  изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;
   - привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими  ценностями  в соответствии с международной банковской практикой;
   - доверительные  операции (привлечение и размещение средств,  управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;
   - лизинговые операции;
   - оказание консультационных услуг,  связанных с банковской деятельностью.
   Важное место в деятельности коммерческих банков принадлежит организации и осуществлению международных  расчетов,  операций  с  иностранной  валютой, кассовому  обслуживанию  имеющей  ее клиентуры.
 Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую.

**Глава 2. Особенности функционирования российской банковской системы**

**Российский банковский сектор**

Банковский сектор выполняет две ключевые функции: платежно-расчетную,без которой не может существовать экономика в целом, и коммерческую, кредитную.В международной практике банки, не выполняющие свою кредитную функцию, получили название «зомби». Они продолжают поддерживать объем расчетных операций и не разоряются только потому, что у них есть ликвидность, предоставляемая центральным банком. Если в таком зомбированном состоянии пребывает большая часть банковского сектора, значит, экономика будет испытывать и депрессию, и рецессию. Следовательно, без решения этой проблемы выход из кризиса невозможен.

За последние месяцы правительство России и Центральный банк РФ больше всего были озабочены необходимостью поддержания и наращивания объемов кредитования. Действительно, недавно началось абсолютное сокращение кредитного портфеля банковского сектора. Как показывает опыт других стран, при нынешних темпах падения ВВП и промышленного производства сохранить, а тем более увеличить этот портфель невозможно, какими бы административными рычагами государство ни располагало. Но главное — этого и не требуется, ибо в результате возникают дополнительные риски. Перекладывая риски реального сектора на банки, где за прошедшие годы экономического роста они и так накоплены в огромном количестве, надо понимать, что погашать задолженность все равно придется с привлечением средств государства.

Объем просроченной задолженности по кредитам в российском банковском секторе (согласно официальной статистике) на начало марта 2009 г. составлял 3,3%, без учета Сбербанка — 3,77%.

**Оценка совокупных потерь:[[3]](#footnote-3)**

* Совокупные потери в стоимости активов могут составить свыше 50 трлн. долл.

 Это эквивалентно годовому мировому ВВП.

* Фондовые рынки потеряли 29 трлн. долл.

## Особенности денежно-кредитной политики Банка России

## Денежно - кредитная политика представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, предпринимаемых Центральным банком в целях регулирования совокупного спроса путем планируемого воздействия на состояние кредита и денежного обращения. Одним из необходимых условий эффективного развития экономики является формирование четкого механизма денежно-кредитного регулирования, позволяющего Центральному банку воздействовать на деловую активность, контролировать деятельность коммерческих банков, добиваться стабилизации денежного обращения.

В идеале денежно-кредитная политика призвана обеспечить стабильность цен, полную занятость и экономический рост - таковы ее высшие и конечные цели. Однако на практике с ее помощью приходится решать и более узкие, отвечающие насущным потребностям экономики страны задачи.

Нельзя забывать и о том, что денежно-кредитная политика - чрезвычайно мощный, а потому необыкновенно опасный инструмент. С ее помощью можно выйти из кризиса, но и не исключена и печальная альтернатива - усугубление сложившихся в экономике негативных тенденций.

В настоящее время в России экономическая ситуация и обстановка в денежном секторе является достаточной сложной: Правительство, Министерство финансов и Банк России вынуждены действовать в условиях недостаточности денежной массы, недооценки финансовых активов и активного платежного баланса.

В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов» отражаются главные задачи, стоящие перед Банком России в указанный период в соответствии с проводимой Правительством Российской Федерации экономической политикой, и определяются меры денежно-кредитной политики, ведущие к достижению поставленных целей. Временной горизонт совпадает с горизонтом планирования федерального бюджета.

Установление целевых ориентиров прироста потребительских цен в рамках трехлетнего скользящего периода, превышающего продолжительность основных лагов в действии трансмиссионного механизма денежной политики, позволяет учитывать влияние динамики денежного предложения и решений о корректировке его годовой траектории на инфляцию за пределами одного календарного года. Кроме того, объявление среднесрочной стратегии денежно-кредитной политики способствует стабилизации инфляционных ожиданий экономических агентов, в том числе в условиях непредвиденных изменений внешне- и внутриэкономических факторов конъюнктурного характера.

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

Банк России намерен в указанный период в основном завершить переход к режиму таргетирования инфляции, предполагающему приоритет цели по снижению инфляции. Однако в ближайшее время денежно-кредитная политика во многом будет сохранять черты, сформированные в последние годы: продолжится применение режима управляемого плавающего валютного курса рубля, использование денежной программы для контроля за соответствием денежно-кредитных показателей целевому уровню инфляции, использование бивалютной корзины в качестве операционного ориентира политики валютного курса. При этом решения по корректировке политики будут приниматься на основе учета широкого спектра экономических индикаторов.

Общемировая тенденция существенного роста цен на продукты питания и энергоносители, а также опережающий рост внутреннего спроса уже в 2007 году обусловили более высокую, чем предполагалось ранее, инфляцию в России. Поэтому Банком России осуществлялись действия по возвращению инфляции на траекторию снижения.

Однако решение этой задачи было осложнено влиянием на российский финансовый рынок кризисных явлений на мировых финансовых рынках, спровоцированных проблемами в экономике США. В результате Банк России был вынужден перенести акцент с контроля над инфляцией на поддержание стабильности банковской системы.

**Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов**

 Были усилены меры по увеличению ликвидности банков и поддержанию бесперебойности проведения расчетов.

Ускорение инфляции, а также ожидаемые в предстоящий период внешние и внутренние макроэкономические условия подтверждают необходимость осуществления более гибкой курсовой политики и активного использования процентной политики. Динамика денежных агрегатов будет оставаться важным индикатором для оценки монетарных условий и среднесрочного тренда инфляции.

Банк России продолжит движение к режиму свободно плавающего валютного курса, последовательно ослабляя жесткость привязки рубля к бивалютной корзине и допуская большую волатильность ее стоимости.

Режим свободно плавающего валютного курса необходим для введения таргетирования инфляции в полном объеме. При этом одновременно с сокращением участия Банка России в курсообразовании потребуется реализация комплекса мер по превращению процентной ставки Банка России в главный инструмент денежно-кредитной политики, влияющий на инфляционные ожидания экономических агентов и формирующий монетарные условия функционирования экономики.

При разработке денежно-кредитной политики на период 2009‑2011 годов Банк России принимает во внимание возможные изменения мировых цен на основные товары российского экспорта, прежде всего на энергоносители. В случае снижения этих цен при продолжении увеличения импорта высокими темпами, поддерживаемого внутренним спросом, может произойти существенное сокращение положительного сальдо торгового баланса и даже образование его дефицита.

Поскольку в этом случае ослабнет действие одного из факторов, определяющих укрепление рубля, Банк России может сократить покупки валюты на внутреннем рынке, осуществляемые в целях сдерживания темпов укрепления национальной валюты. Решения о характере и объеме интервенций Банка России на внутреннем валютном рынке в основном будут обусловлены целями денежно-кредитной и бюджетной политики.

Ожидаемое сокращение валютных интервенций может существенно уменьшить роль чистых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования как основного источника роста денежного предложения. С целью обеспечения соответствия денежного предложения спросу на деньги Банк России продолжит активно использовать операции по рефинансированию банков. Это также будет способствовать повышению роли процентной политики Банка России в снижении инфляции.

Для обеспечения соответствия динамики инфляции целевой траектории Банк России будет использовать все имеющиеся в его распоряжении инструменты денежно-кредитной политики. На успешность проведения денежно-кредитной политики будут влиять в определенной степени как бюджетные механизмы аккумулирования дополнительных доходов от экспорта нефти и газа при высоких ценах мирового рынка энергоносителей, так и проведение консервативной бюджетной политики.

Процентная политика Банка России будет осуществляться исходя из состояния экономики и динамики инфляции. Важной задачей процентной политики будет постепенное сужение коридора процентных ставок по собственным операциям Банка России и снижение волатильности ставок денежного рынка. При этом все большее влияние на формирование процентных ставок денежного рынка будут оказывать ставки по рыночным инструментам рефинансирования банков, прежде всего по операциям прямого РЕПО.

Основным фактором риска для российского банковского сектора в условиях международного финансового кризиса является существенное ограничение доступа к ресурсам с международных рынков капитала и сокращение возможностей внешнего рефинансирования ранее привлеченных заимствований в связи со значительным подорожанием привлеченных средств для первоклассных заемщиков и фактическим исключением такой возможности для других заемщиков.

Следствием влияния указанного фактора является введение российскими банками более консервативных подходов при кредитовании и при оценке кредитного риска. В свою очередь, это ведет к снижению темпов роста кредитных вложений в экономику и снижению финансового результата (прибыли) кредитных организаций. Одновременно это обусловливает относительное увеличение в портфелях кредитных организаций доли проблемных активов, как накопленных в период кредитной экспансии, так и отражающих ухудшение экономического положения предприятий при ужесточении условий привлечения кредитов.

В этой ситуации на состояние банковского сектора будет оказывать влияние качество функционирования внутрибанковских систем оценки и управления рисками, включая кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, операционный и репутационный риски. Наряду с вопросами поддержания ликвидности банки должны уделять внимание вопросам поддержания достаточности капитала, в том числе и за счет дополнительных инвестиций собственников и новых инвесторов.

В целях снижения негативного влияния международных финансовых потрясений на экономику и финансовые рынки России реализуется комплекс мер по частичному замещению выбывших кредитных ресурсов банков и восстановлению нормального кредитного цикла. Эти меры направлены на исключение системной угрозы устойчивости банковского сектора.

В рамках системы управления ликвидностью банковского сектора Банк России продолжит улучшать условия доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования, что должно способствовать снижению трансакционных издержек и рыночных рисков. При дальнейшем развитии внутреннего финансового рынка, его инфраструктуры это будет способствовать более эффективному перераспределению денежных средств в экономике.

Решения по использованию инструментов предоставления и абсорбирования ликвидности будут приниматься в зависимости от динамики основных макроэкономических показателей и состояния финансового рынка. При необходимости Банк России может применять обязательные резервные требования в качестве прямого инструмента регулирования ликвидности банковского сектора.

Для перехода к режиму таргетирования инфляции в полном объеме Банк России будет участвовать в работе по созданию необходимых условий институционального характера, способствовать повышению глубины и ликвидности российского финансового рынка, добиваться роста эффективности своей процентной политики, совершенствовать управление ликвидностью банковского сектора, развивать систему анализа денежно-кредитной политики, макроэкономического моделирования и прогнозирования.

Особое значение Банк России придает формированию доверия общества к осуществляемой денежно-кредитной политике, повышению ее открытости и прозрачности, разъяснению общественности своих целей, задач и принятых мер.

Рисунок 1. Объем предоставленных населению кредитов, и доля просроченной задолженности по кредитам населению, %[[4]](#footnote-4)

**Глава 3. Совершенствование банковской системы России**

**Роль банковской системы в развитии экономики**

Банковская система - одно из важных достижений экономической цивилизации. Изобретенная и построенная человеком, она воплотила в себе многогранный тончайший инструмент воздействия через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги на социально-экономические процессы, регулируя структуру, задавая направление и, главное, умело поддерживая стабильность функционирования денежного обращения, а посредством этого - и всей экономики. Несмотря на то, что банковская система присуща любой экономике, только в условиях рыночной экономики она обретает роль центрального звена финансового контура управления.

Коммерческие банки наладили достаточно развитые  стабильные  партнерские  отношения  с государственными, кооперативными и общественными организациями. Налаживаются контакты с  арендаторами,  фермерами,  гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью.    Именно в этой сфере должно принадлежать приоритетное  право малым банкам,  которых среди коммерческих сейчас большинство.
   В области кредитования практически  не существует  ограничений  в  использовании  заемных средств.  Это - предоставление ссуд на инновационные мероприятия, создание производственного потенциала, то есть сооружение и реконструкция предприятий,  цехов, внедрение передовой техники и технологий,  организация выпуска всевозможных товаров и изделий.  С помощью банковского кредита могут быть успешно проведены приватизация и  разгосударствление  собственности,  операции  с ценными бумагами.
 Коммерческие банки вправе  финансировать  затраты, связанные с инвестированием,  покупать и продавать иностранную валюту,  выдавать гарантии,  оказывать консультативные, экспертные услуги, заниматься лизинговыми и факторинговыми операциями. Международные   валютные   операции,   конвертация  валютных ресурсов,  кассовое обслуживание и  сберегательное дело - функция коммерческих банков.    Аккумуляция банками свободных денежных  средств и  вложение  их  в  дело  в самых различных формах обычно приносит высокие  доходы  не  только  самим банкам, но и их клиентам.
 Центральный банк фактически выполняет часть государственных функций по регулированию эконо­мики. Центральный банк регулируют кредит­ную эмиссию. С помощью этого механизма центральный банк страны получает воз­можность регулировать количество денег, которое предлагается через кредитные организации на рынок капитала. А это позволяет очень существенно влиять на всю экономическую жизнь страны, и прежде всего на уровень инфляции.

Перед  Правительством Российской Федерации и Банком России стоит  задача снижения инфляции, что соответствует основным параметрам сценарных условий социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2010 года.

Зависимость российской экономики от внешнеэкономической конъюнктуры и продолжение структурных преобразований в экономике делают необходимой поддержку денежно-кредитной политики Банка России действиями Правительства Российской Федерации в области бюджетной, налоговой, тарифной, структурной и социальной политики.

### Совершенствование банковской системы России

Можно выделить два основных направления, по которым должно происходить качественное совершенствование банковской сферы и ее деятельности.

Первое - развитие процессов концентрации в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который в свою очередь невозможен без существенного повышения инвестиционной активности. Подобная их роль предопределена реальным состоянием различных финансовых институтов в России. Ни пенсионные и страховые фонды, ни финансовые инвестиционные компании не могут пока иметь достаточно весомого значения в подъеме инвестиционной активности: первые не набрали необходимой финансовой мощи, деятельность вторых затруднена тем, что не развит рынок ценных бумаг, особенно вторичный. Только крупные банки, имеющие традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в различных регионах страны, способны сегодня удовлетворять инвестиционные потребности производственных структур через долгосрочные кредиты. Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную   направленность   деятельности   наталкивается   на   ее экономическую   невыгодность,   государство   должно   подкрепить   его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам России, поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Второе направление совершенствования  банковской деятельности - расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле. Необходимость совершенствования банковской деятельности в этом направлении связана с тем, что в рыночной экономической системе потребности хозяйствующих субъектов в финансовых услугах постоянно развиваются. Безусловно, диверсификация банковской деятельности станет настоятельной потребностью в самом недалеком будущем. Следует отметить, что уже и сейчас наиболее дальновидные банки готовятся к тому, чтобы необходимость широкой диверсификации банковской деятельности не застала их в врасплох и начинают активно разрабатывать новые банковские продукты. Сравнивая ассортимент банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам российскими банками, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, где по разным оценкам клиенты получают от нескольких сотен до нескольких тысяч услуг, можно представить сколь масштабную работу предстоит развертывать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономике существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

**Заключение**

В данной работе рассмотрена тема банковской системы России и современных особенностей её функционирования. В процессе написания работы раскрыты  такие вопросы, как сущность банковской системы, ее структура,  выполняемые функции, особенности  денежно-кредитной политики банков, ее роль в экономике на современном этапе.

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 – 2010 гг. с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, происходивших как в самой стране, так и (в большей части) за ее пределами, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок. В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей его в той или иной мере. Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям.

В течение первых восьми месяцев 2008 г. развитие российской экономики и банковской системы проходило весьма динамично - рост темпов ВВП составил примерно 8% в год. В сентябре 2008 г. в результате резкого обострения мирового финансового кризиса ситуация в экономике России кардинально изменилась.

Начался мощный отток частного капитала, который сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования.

Ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования.

Началось стремительное падение мировых цен на нефть и другие экспортируемые Россией товары. Заметно ухудшилось финансовое положение производителей экспортной продукции.

В целом за 2008 г. чистый отток частного капитала составил примерно 133 млрд. долларов. Причем практически весь он пришелся на последний, IV квартал 2008 года. Международные резервы России сократились с 479 млрд. долл. США на 1 января 2008 г. до 427 млрд. долл. США на 1 января 2009 года.

К настоящему времени ситуация в банковской системе в значительной мере стабилизировалась. Отток вкладов населения из банков достиг максимума в октябре (тогда он составил 6%) и практически прекратился в ноябре. В декабре возобновился приток средств населения во вклады. В последние 3 месяца не принято ни одного решения о санации банков. Ситуация с ликвидностью нормализовалась. Девальвация была постепенной и управляемой. Началась она 11 ноября 2008 года. Закончилась 23 января 2009 года. С этого дня была установлена верхняя граница стоимости бивалютной корзины на уровне 41 рубль, что при курсе 1,3 долл. США за 1 евро соответствует примерно 36 руб. за 1 долл. США. Банк России заявил, во-первых, что эта граница установлена, как минимум, на несколько месяцев, и, во-вторых, что вероятность того, что до конца текущего года стоимость бивалютной корзины превысит установленную границу, крайне незначительна.
Опыт развития Российского государства свидетельствует о том, что должным образом организованная банковская система способна придать существенный стимул росту экономики страны и, наоборот, отсутствие такой системы может являться тормозом экономического развития и повлечь серьезные кризисные явления для любого государства, в том числе и для России. Банковская система России выполняет важные экономические и социальные функции, будучи основным элементом современного экономического устройства России.

**Список литературы**

# 1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит.– М.: ЮНИТИ, 2007

# 2. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. – М.: КИОРУС, 2006.

# 3. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. - М.: «Омега-Л», 2007 г.

# 4. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: «Финансы и статистика», 2001г.

5. Медведков С. Экономическая политика и банковская система// Вопросы экономики. – 2007

6. Нуреев Р. Деньги, банки и денежно-кредитная политика – М.: Финстатинформ, 2007

7. Общая теория денег и кредита./ Под ред. Жидкова Е.Ф. – М.: ЮНИТИ, 2006.

8. Основы банковского дела: Учебник. - М.: ФОРУМ: ИНФРА. – М., 2005г.

9. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности: учебник для вузов. – М., 2001

 10. <http://www.cbr.ru>

1. Закон РФ от 10 июля 2002 г. « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». [↑](#footnote-ref-1)
2. Ст.55 «Гражданский кодекс Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-2)
3. Оценка Азиатского Банка Развития (ADB) [↑](#footnote-ref-3)
4. Источник: ЦБ РФ [↑](#footnote-ref-4)