**Оглавление**

Введение

Глава 1. Общая характеристика коммерческих банков

1.1 Понятие коммерческого банка, его место в кредитной системе

1.2 Классификация коммерческих банков

1.3 Принципы организации банковской системы

Глава 2. Деятельность и функционирование коммерческих банков

2.1 Функции коммерческих банков

2.2 Операции коммерческого банка

Глава 3. Развитие и современное состояние банковского сектора России

3.1 Роль Центрального банка в развитии банковской системы

3.2 Основные этапы развития банковского сектора, проблемы и перспективы

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В настоящей курсовой работе рассматриваются коммерческие банки как фундамент кредитной системы страны. Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в настоящее время банковская система России находится на уровне развития, как и сама экономика страны, которую она обслуживает, поэтому от дальнейшего направления в развитии зависит и сам будущий вид всего экономического хозяйства.

Кредитные отношения являются одним из главных двигателей капиталистического хозяйства. Поэтому банки как центры управления финансово-кредитными процессами во всем многообразии их проявлений имеют непреходящее значение в рыночной экономике, представляют центральное звено всей финансовой системы, служат главным регулятором денежного обращения, обеспечивают его устойчивость.

Банковская система присуща любой экономике, но только в условиях рыночной экономики она приобретает роль центрального звена финансового контура управления. Господствующая роль товарно-денежных отношений в экономике рыночного типа выдвигает на первый план проблему регулирования денежного обращения, а посредством него – всей хозяйственной деятельности.

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке.

Различные эксперты в своих трудах рассматривают банковскую систему на современном этапе развития. В своей работе «Основы банковского дела» Галанов В.А. дает характеристику коммерческим банкам, их операциям и направлениям деятельности. Райзберг Б.А. в своем труде «Курс экономики» и Булатов А.С. – «Экономика» описывают деятельность банковской системы как одной из составляющих всей экономики страны. Также можно отметить издания Семещева А.С., Шевчука Д.А. и Коробовой Г.Г., в которых авторы анализируют современное состояние коммерческих банков в России. Актуальная и практическая информация по банковской системе представлена в периодической литературе, такой как журналы «Деньги» и «Эксперт».

В настоящей курсовой работе коммерческие банки рассматриваются как основа (фундамент) кредитной системы страны, что является новизной данной работы. Анализируется вся банковская система, ее место в кредитной системе, выполняемые ее функции и операции, взаимодействие с Центральным Банком, а также проблемы и перспективы развития.

Основной целью курсовой работы является выявление особенностей коммерческих банков, их функций, благодаря чему они служат основой кредитной системы.

В соответствии с поставленной целью необходимо выполнить следующие задачи:

* Определить понятие коммерческого банка и его место в кредитной системе;
* Рассмотреть различные виды коммерческих банков;
* Проанализировать принципы деятельности банковской системы;
* Рассмотреть функции банков, их значение для экономики;
* Исследовать основные операции банковских кредитных организаций;
* Проанализировать роль Банка России в развитии банковской системы;
* Провести анализ проблем и перспектив развития коммерческих банков в России.

Объектом настоящего исследования является банковская система, в частности коммерческие банки России. Предметом исследования является рассмотрение места, роли и значения коммерческих банков в кредитной системе страны.

Методологической и теоретической основой курсовой работы являются концептуальные подходы, содержащиеся во внутренних законодательных актах Российской Федерации, а также концепции и теоретические воззрения ученых, работающих в экономической сфере.

При подготовке курсовой работы для решения поставленных задач использовался системный подход, метод анализа, синтеза и дедуктивный метод.

Курсовая работа состоит из введения; трех глав: общая характеристика коммерческих банков, деятельность и функционирование коммерческих банков, Развитие и современное состояние банковского сектора России; заключения, списка использованной литературы.

**Глава 1. Общая характеристика коммерческих банков**

**1.1 Понятие коммерческого банка, его место в кредитной системе**

Кредитная система присуща любой экономике, но только в рыночной экономике она приобретает роль главного звена, обеспечивающего деятельность непрерывного развития капиталистических отношений. Поэтому банки как центры взаимодействия по кредитным отношениям играют центральную роль в этой системе.

По российскому законодательству, банк определяется как 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.[[1]](#footnote-1)

Так же определяется, что все банки должны иметь специальное разрешение (лицензию) Центрального банка Российской Федерации для осуществления банковских операций. Банки осуществляют свою деятельность в соответствии с Конституцией России, федеральными законами, положениями, указаниями и письмами Центрального банка.

Как любая организация, банк в рыночных условиях можно рассматривать как предприятие, которое является самостоятельным хозяйствующим звеном, имеет юридические права, производит своеобразный продукт банковской деятельности, продает его, оказывает финансовые услуги. Деятельность банков осуществляется на принципах окупаемости, покрытия своих расходов доходами от проведения банковских операций, сделок и создания определенной прибыли.

В силу того, что банк не относится к предприятиям сферы материального производства, а действует в сфере обмена, принято считать банки торговыми предприятиями. Они как бы «покупают» ресурсы и «продают» их, функционируют в сфере перераспределения, содействуя обмену товарами.[[2]](#footnote-2) Но в торговле продаваемый товар меняет своего собственника, он уходит к покупателю, при банковской торговле собственник ссужаемой стоимости остается прежним.

За последние 20 лет банковская система России сильно изменилась. Переход к капиталистическому устройству экономики привел к смене формы собственности и характера деятельности российских банков. В настоящее время деятельность банков в России направлена в основном на удовлетворение нужд физических лиц и предпринимателей. Они занимаются аккумуляцией денежных средств, предоставляют кредиты, осуществляют денежные расчеты, проводят операции с ценными бумагами, оказывают различные услуги экономического характера.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.[[3]](#footnote-3)

Коммерческие банки занимают основное место в кредитных отношениях. На кредитном рынке действуют различные участники, которых можно представить в следующем виде:

* Непрофессиональные участники – это участники рынка (организации, граждане), которые выступают в качестве клиентов кредитных организаций;
* Профессиональные участники – это в основном кредитные организации, т.е. прежде всего коммерческие банки и другие небанковские кредитные учреждения; (20-22)
* Регулирующие органы – это Центральный банк России и органы государственной власти, принимающие участие в регулировании кредитного рынка в целом. Сюда же относятся органы саморегулирования рынка, которые добровольно создаются профессиональными участниками кредитного рынка.[[4]](#footnote-4)

Кредитные операции обычно заключаются через профессиональных посредников данного рынка и регулируются соответствующими надрыночными органами. К тому же коммерческие банки выступают не только в качестве посредников на кредитном рынке, но и в качестве организаторов и движущей силы этого рынка.

Банковская система определяется как совокупность профессиональных участников кредитного рынка. В исследовании банковской системы возможно два подхода:

1. узкий – банковская система как совокупность только банковских организаций, т.е. таких организаций, которые юридически называются банками. В данной работе будем исходить из узкого понимания банковской системы;
2. широкий – банковская система как совокупность всех кредитных организаций, т.е. совокупность банковских и небанковских кредитных организаций.

В нашей стране банковская система с точки зрения иерархии кредитных организаций имеет двухуровневый характер, т.е. разделяется на:

* Центральный банк страны (Банк России) – это банк как руководитель, организатор и расчетный центр всей кредитной системы страны;
* все остальные кредитные организации – коммерческие банки – которые могут функционировать в качестве кредитных организаций только на основе разрешения (лицензии), полученной от Центрального банка.[[5]](#footnote-5)

Таким образом, можно определить коммерческий банк как основной элемент кредитной системы страны. Он занимает место посредника и функционала между непрофессиональными участниками рынка.

Банковская организация подчиняется общим принципам организации рынка. Действует согласно определенных ей правил и нормативов по законодательству для удовлетворения потребителей. К тому же коммерческие банки поддерживают и ускоряют процессы развития капиталистического хозяйства.

**1.2 Классификация коммерческих банков**

Банк как организатор кредитного рынка может быть охарактеризован с многих сторон, в результате чего возможны самые разные классификации современных банков.

По форме организации банки могут быть:

* акционерными[[6]](#footnote-6) – это банки, существующие в юридической форме акционерного общества. Такая форма организации самая распространенная в России, она позволяет аккумулировать капитал предпринимателей для создания банка, а также в дальнейшем использовать рыночные механизмы для развития и укрупнения собственного капитала банка;
* неакционерными – это банки, существующие в иной, чем акционерная, юридической форме.

В зависимости от сферы деятельности:

* универсальные – это банки, которые не имеют конкретного направления своей деятельности.[[7]](#footnote-7) Коммерческие банки в России с универсальной сферой деятельности в основном создавались в конце 20 века. После советской системы, когда все банки были отраслевыми, приход частного капитала диктовал свои правила, тем более дифференцируя разные сферы деятельности банки подстраховывались от банкротства вследствие возможных потерь по одному из направлений;
* специализированные – это банки, которые специализируются на кредитовании и операциях в каких-то отраслях или секторах экономики или каких-то типах кредитных операций и т.п. Начало 21 века в России характеризуется созданием специализированных банков. Это банки, которые занимаются потребительским кредитованием, ипотечным кредитованием, кредитованием малого бизнеса и т.д.

По участию государства в уставном капитале банки различаются:

* полугосударственные – это банки, в уставном капитале которых имеется участие государства, среди них моно выделить Сбербанк и ВТБ. Было объявлено, что присутствие государственной доли будет уменьшено в этих банках за счет продажи новых акций населению. Это привлечет новый капитал для развития.
* негосударственные – это банки, в уставном капитале которых полностью отсутствует участие государства.

По сфере функционирования банки могут быть:

* общестрановыми – это банки, которые функционируют на всей территории данной страны, примерами могут служить такие банки, как Сбербанк, Альфа-банк, ВТБ и т.д. География коммерческих банков в России расположена неравномерно. Большое количество банков находится в центральной части страны, а именно в Москве;
* территориальными – это банки, которые функционируют на какой-то ограниченной территории (в регионе) страны. Региональными банками являются: Урса-банк, Инвестиционный городской банк, Муниципальный банк и т.д.

По национальной принадлежности банки могут быть:

* национальными – это банки данной страны. В России таких банков большинство. По масштабам деятельности национальные банки разделяются на:
  1. внутренние – это национальные банки, которые функционируют только на территории данной страны;
  2. транснациональные – это национальные банки, которые функционируют сразу во многих странах мира;
* иностранные – это банки другой страны, которые действуют на территории данной страны. Доступ иностранных банков в Россию ограничен законодательно. Это сделано для защиты собственной банковской системы, а также для защиты интересов российских вкладчиков.

Также можно классифицировать коммерческие банки по размерам функционирующего капитала:

* крупные;
* средние;
* небольшие.[[8]](#footnote-8)

Вне зависимости от правовой формы организации банка или масштабов его деятельности, все коммерческие банки созданы для получения прибыли в этом секторе экономики, а также для удовлетворения потребностей их клиентов.

**1.3 Принципы организации банковской системы**

Банковская система в каждой стране складывается под влиянием общеэкономических принципов и специфических факторов, свойственных данной стране и истории ее развития. Для России характерным фактором в развитии банковского сектора экономики послужило то, что страна долгое время находилась в состоянии социалистического устройства. Капиталистическое развитие хозяйство получило только 20-25 лет назад, из-за чего банковский сектор в России по сравнению с зарубежными странами находится в развивающемся состоянии. Спектр услуг оказываемых банками еще не достаточно широк и система постоянно подвергается воздействию перепадов в экономике страны.

К общеэкономическим принципам банковской системы относятся:

* иерархичность – это деление банковской системы на уровни иерархии, или подчиненности. Никакая организационная система не может существовать без соотношения между целым и его частями. Банки есть всегда только части, а потому необходимо наличие организации, которая объединит все эти части в единое целое[[9]](#footnote-9). В России такой организацией является Центральный банк России, полномочия для осуществления этой функции закреплены законодательно. Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора;
* компетентность (профессиональность) – это функционирование банковских организаций только на профессиональной основе. Функционирование на кредитном рынке должно быть самой главной деятельностью коммерческих банков. В связи с этим банкам в российской федерации запрещено получать прибыль от других видов деятельности, кроме тех, которые указаны в федеральных законах;
* универсальность – это охват кредитными организациями абсолютно всех существующих (возможных, требуемых) видов деятельности на кредитном рынке. Речь идет о том, что в своей совокупности российские коммерческие банки должны выполнять все необходимые действия на кредитном рынке для нормального его функционирования.

К специфическим факторам, влияющим на организацию банковского дела в стране, обычно относятся:

* история страны. Развитие банковской системы России, как предпринимательской деятельности, началось только после становления капиталистического устройства; Нынешняя история коммерческих банков насчитывает 20-25 лет. Соответственно устройство и функционирование коммерческих банков заимствованно с зарубежной банковской системы.
* политическое устройство. Капиталистическое хозяйство принесло в банковскую сферу страны такую основу развития, как свободу для создания банков и конкуренцию;
* менталитет (взгляды, привычки) населения.
* интересы правящих элит и др.

Таким образом, банковскую систему страны можно определить как молодую развивающуюся отрасль экономики России, с набирающей обороты конкуренцией, и в связи с этим с расширением филиальной сети банков, расширением предоставляемых услуг и улучшением качества обслуживания. Банковская система является стержневой системой экономики, так как кредитные отношения между участниками рынка позволяют направлять капитал именно в те отрасли, где они принесут большую прибыль. Коммерческие банки, несмотря на все разнообразие их видов, структурированы по иерархии и подчиняются законам страны, их деятельность регулируется Центральным банком.

**Глава 2. Деятельность и функционирование коммерческих банков**

**2.1 Функции коммерческих банков**

Коммерческие банки являются составной системой экономики любой страны, помимо этого они способствуют развитию хозяйства благодаря функциям, которые они выполняют. Банковская система в России прошла несколько этапов своего развития, вследствие чего возникали и расширялись ее функции. Функции коммерческого банка – это основные направления деятельности, которые они исполняют. Основными функциями коммерческого банка являются:

1. аккумуляционная – это сосредоточение (аккумулирование) временно свободных денежных средств участников рынка: населения и всех организаций и превращение их в ссудный капитал. Перераспределение капитала помогает направить денежные средства в дело, где они необходимы, от туда, где они имеются в данный момент в избытке;
2. кредитная – это осуществление кредитования участников рынка в прямой форме (выдача денежной суммы) или в скрытой форме (покупка ценных бумаг). Коммерческие банки занимаются кредитованием населения в виде потребительских кредитов, кредитованием предприятий – кредиты для малого, среднего бизнеса и кредиты для крупных организаций, а также кредитованием государственных учреждений. Кредитование позволяет улучшить уровень жизни населения и дать ресурсы для развития предприятий, другими словами, коммерческие банки оказывают благоприятное воздействие на экономико-социальное положение в России.
3. расчетная – это проведение денежных расчетов между всеми участниками рынка, которые хранят свои денежные средства на банковских счетах, включая обмен иностранных валют. Эта деятельность коммерческих банков позволяет ускорить процессы расчетов, а соответственно ускорить обращение денежных средств в экономике. В том числе дает возможность вести коммерческие отношения между предприятиями из разных стран – приобретение более качественных материалов и товаров, расширение рынков сбыта, повышение конкуренции, которое приводит к совершенствованию товаров и услуг и развитию НТП.
4. сопутствующая – это некредитная (неосновная) функция коммерческого банка, тесно связанная с его основной (кредитной) деятельностью. В ее состав, в частности, включаются:

* Доверительное управление имуществом клиента;
* Хранение ценностей;
* Оказание других услуг участникам финансовых рынков (брокерских, дилерских и др.).[[10]](#footnote-10)

Условно первые три функции коммерческого банка можно назвать профильными (основными) в противовес его сопутствующей функции. Основной доход коммерческие банки получают именно благодаря своим основным функциям.

Отдельно можно отметить, что коммерческие банки выполняют важную роль в экономике – это предоставление кредитов предпринимателям. Коммерческие банки часто называют финансовыми универмагами или супермаркетами кредита. Ведь эти кредитные учреждения также осуществляют расчеты и организуют платежный оборот в масштабе всего национального хозяйства. На базе их операций возникают кредитные деньги (чеки, банковские векселя).[[11]](#footnote-11)

В настоящее время происходит дальнейшее развитие функций кредитной системы. Наряду с основной функцией – аккумуляцией свободных денежных средств и превращением их в ссудный капитал – развиваются и другие функции. Коммерческие банки берут на себя выполнение операций с деньгами отдельных предприятий и организаций, создают такие орудия обращения, которые заменили сначала золото, а затем и кредитные деньги безналичным расчетом.

**2.2 Операции коммерческого банка**

Операции коммерческого банка – это совокупность действий, направленных на достижение поставленной рыночной цели. Операции банка совершаются в рамках осуществления им тех или иных своих экономических функций.

Банковские операции – это виды рыночной деятельности (действий) банка, имеющие своей конечной целью увеличение прибыли и собственного капитала банка.

Отличительной особенностью банковских операций по сравнению с другими участниками рынка является то, что эти операции есть по преимуществу операции исключительно с денежными средствами и по поводу их перемещения, т.е. с деньгами или денежным капиталом (деньгами, который приносит чистый (процентный) доход).

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения, но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Это основные направления его деятельности. Последние вытекают из самой сущности банковской деятельности на кредитном рынке.

К основным банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств во вклады;

2) открытие и ведение банковских счетов;

3) кредитование участников рынка;

4) купля-продажа иностранной валюты;

5) осуществление переводов денежных средств.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.[[12]](#footnote-12)

Любая операция банка может быть рассмотрена с двух сторон:

1. экономическая сторона – это непосредственный процесс перемещения денег (капитала) между банком и другими участниками рынка;

2. юридическая, или техническая, сторона – это осуществление необходимых юридических процедур, связанных с процессом перемещения денег.[[13]](#footnote-13) Все юридические и технические действия и процедуры необходимы для того, чтобы обеспечить законность, правильность и надежность процессов перемещения денег по банковским операциям.

Банковская операция обычно нацелена на формирование (привлечение) ресурсов банка либо на их использование (размещение), при этом она, как правило, сопряжена с перемещением денег. Движение денег есть рыночная форма, в которой протекает та или иная содержательная операция банка.

В зависимости от содержательной сущности банковской деятельности существуют два исходных типа банковских операций:

1. пассивные операции – это операции банка, имеющие своей целью формирование (привлечение и увеличение) денежных и иных его ресурсов при минимальных затратах, или это операции, имеющие целью формирование совокупного капитала банка;

2. активные операции – это операции банка, связанные с использованием (размещением) имеющихся у него средств на рынке на наиболее выгодных (прибыльных) условиях, или это операции по вложению совокупного капитала банка[[14]](#footnote-14).

Формой существования активных и пассивных банковских операций являются расчетные операции банка – это операции, связанные с перемещением денег между участниками рынка через банк безотносительно к целям этого перемещения.

В некоторых случаях банковская операция может иметь нерасчетную, или материальную, форму проведения. Такое случается достаточно редко. Примерами материальной формы осуществления банковской операции могут быть дарение каких-то материальных ценностей банку или передача ему материальных активов другого участника рынка по решению суда. В этом случае увеличение капитала банка происходит без процесса перемещения денежных средств.

В зависимости от специфической принадлежности операций банка к кредитному рынку или другим рынкам, или по виду получаемого рыночного дохода, операции могут быть классифицированы на:

* банковские (чисто банковские или специфические банковские) операции – это рыночные операции, которые вправе совершать только банки (кредитные учреждения) и не вправе совершать любые другие участники рынка. Это операции банка, по которым он получает или уплачивает процентный доход и плату за расчетно-кассовое обслуживание;
* небанковские, или общерыночные, операции – это рыночные операции, которые банки вправе совершать наряду с другими участниками рынка; это рыночные операции банка, которые по своему содержанию относятся к операциям на любых других рынках: валютном, рынке ценных бумаг, иных финансовых и товарных рынках.[[15]](#footnote-15) Это операции, по которым банк получает доход (несет расход) виде выручки от реализации или в виде спекулятивного дохода (убытка).

Специфические операции банка в соответствии с понятием банковской деятельности подразделяются на три группы:

1. расчетные операции – это операции банка, обеспечивающие перемещение денежных средств между всеми участниками рынка.
2. депозитные операции – это операции банка, обеспечивающие особого вида хранение денежных средств всех участников рынка, или это операции, связанные с привлечением вкладов от граждан и организаций.
3. кредитные операции – это операции банка, которые обычно приносят ему процентный доход. Данные операции выражаются в предоставлении кредитов всем участникам рынка (включая покупку долговых обязательств), а также привлечение денежных средств в виде кредитов от других банков.

Основные группы небанковских, или общерыночных, операций, проведение которых разрешено банкам, включают:

1. эмиссионные операции – это привлечение денежных средств банком посредством выпуска (эмиссии) им собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.);
2. спекулятивные операции – это размещение привлеченных банком средств с целью получения дохода в виде положительной разницы в ценах от операций купли-продажи рыночных активов;
3. оказание банковских услуг – это предоставление участникам рынка следующих платных услуг: доверительное управление капиталом клиента, услуги по хранению ценностей в сейфах, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг и др.
4. хозяйственные операции – операции, связанные с обеспечением функционирования банка как хозяйствующего субъекта.[[16]](#footnote-16)

Обычно к пассивным операциям банка относятся депозитные и эмиссионные операции, к активным – только кредитные и спекулятивные. Расчетные операции, содержание которых является движение денег по банковским счетам, обслуживают и пассивные, и активные операции банка.

Операции коммерческих банков вытекают из их функций. Развитие банковской системы происходит с расширением предоставляемых услуг и с их развитием. Созданная для обслуживания экономики банковская система меняется в соответствии с изменением экономической обстановки в стране, банки стремятся оказывать именно те услуги, которые востребованы в данный момент. Как основу для функций коммерческих банков можно выделить – удовлетворение спроса на кредитном рынке, как основу для операций – предоставить такие услуги, которые бы не вызывали дефицит этих услуг.

В Российской Федерации в данный момент банковская система не удовлетворяет все потребности своих клиентов, но и в свою очередь, потребности клиентов не столь разнообразны. Российские банки предоставляют стандартный набор операций на кредитном рынке, так как внедрение новых услуг потребовало бы соответствующих затрат на технологические и технические разработки и обучение персонала, что возможно окажется больше, чем прибыль от внедрения этих услуг.

**Глава 3. Развитие и современное состояние банковского сектора России**

**3.1 Роль Центрального банка в развитии банковской системы**

Современное состояние банковской системы России характеризуется как становление системы в рыночных условиях. Естественно в таких условиях Банком России было определено, что банковская система еще слишком слаба по сравнению с зарубежными банками, поэтому иностранные банки имеют ограниченный доступ на российский рынок.

В России, как и в большинстве других стран мира, действует двухуровневая кредитная система: Центральный банк – банковские институты и небанковские кредитные организации. Коммерческие банки являются основой кредитной системы.[[17]](#footnote-17)

Статус Центрального банка присваивается законом данной страны. Центральный банк Российской Федерации, или Банк России, является юридическим лицом, не относящимся к органам государственного управления, и некоммерческой организацией, т.е. получение прибыли не является целью его деятельности.

Одной из главных целей деятельности Банка России является развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.[[18]](#footnote-18) Исходя из этого основными, возложенными на него, задачами являются:

* устойчивость работы и укрепление финансового положения коммерческих банков;
* ориентация и стимулирование деятельности коммерческих банков в областях кредитования направленных на выполнение приоритетных задач экономики;
* научная организация денежного обращения в народном хозяйстве.

В соответствии с поставленной целью, Центральный банк определил методы их достижения, не всегда отвечающие рыночным потребностям. Среди таких методов можно выделить желание радикально сократить число действующих кредитных организаций до нескольких десятков. С этим связаны последние проверки Банка России и отзыв лицензии у нескольких банков.

Среди методов управления Центральным банком банковской системой страны можно выделить следующие:

1. Лицензирование банковской деятельности при выполнении определенных условий кредитной организацией. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России.[[19]](#footnote-19) Лицензии могут быть генеральными, т.е. на осуществление всех видов профессиональной деятельности в качестве кредитной организации, и специальными, т.е. которые дают разрешение на осуществление лишь перечисленных в лицензии видов рыночной деятельности. Если банк в ходе своей коммерческой деятельности систематически нарушает требования, установленные его лицензией, последняя может быть отозвана или аннулирована Центральным банком, что автоматически ведет к прекращению деловой деятельности организации.
2. Изменение норм обязательного резервирования в Центральном банке России. Центральным банком был образован резервный фонд кредитной системы за счет резервирования определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов. Он при необходимости обеспечивает возможность коммерческим банкам своевременно выполнять обязательства за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками как кредитные ресурсы. Банк России, изменяя нормы обязательного резервирования, влияет на кредитную политику коммерческих банков и изменение денежной массы в стране.
3. Изменение объема кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, а также процентных ставок по ним. Одним из инструментов экономического управления коммерческими банками является централизованное кредитование экономических субъектов со стороны центрального банка через коммерческие банки, а также кредитование самих банков. Согласно законодательству, Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.[[20]](#footnote-20) Кредитование коммерческих банков со стороны Центрального банк осуществляется преимущественно в периоды финансовых трудностей.[[21]](#footnote-21)

Изменение ставки рефинансирования коммерческих банков влияет на уровень процентных ставок, по которым коммерческие банки выдают свои кредиты и уплачивают проценты по привлекаемым денежным средствам. Снижение этой ставки обычно вызывает снижение рыночных процентных ставок, а ее повышение приводит к росту средней процентной ставки на рынке.

В последнее время наблюдается тенденция уменьшения ставки рефинансирования (с 29 января 2007 года – 10.5 %) с одновременным увеличением нормы уставного капитала для коммерческих банков. Уменьшение ставки рефинансирования влияет не только на уменьшение ставки по кредитам, но и на уменьшение ставки по депозитам в коммерческих банках.

Уменьшенная ставка по кредитам привлекает клиентов, увеличивается количество потребителей данной услуги, что положительно сказывается на развитии банков.

1. Установление нормативов и лимитов кредитования и основных экономических показателей банка. Управление и контроль за устойчивостью банковской системы заключается в выполнении банками определенных условий, обеспечивающих выполнение 12 основных нормативов:

1-минимальная достаточность капитала;

2-минимальная текущая ликвидность;

3-норматив мгновенной ликвидности банка;

4-максимальный риск по долгосрочным кредитам;

5-минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов;

6-максимальный размер риска на одного заемщика;

7-максимальный размер риска по крупным кредитам;

8-максимальный размер риска на одного кредитора;

9-максимальный размер кредитов, предоставленных одному акционеру;

10-максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдеру;

11-максимальный размер привлеченных вкладов населения.

12-максимальное использование собственных средств на приобретение акций одного юридического лица.

Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.[[22]](#footnote-22)

1. Нормативы достаточности собственного капитала. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Рублевый эквивалент минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации определяется ежеквартально.[[23]](#footnote-23)
2. Операции на открытом рынке. Экономическая суть управления посредством проведения операций на открытом рынке состоит в том, что государство стремится повлиять на рыночные цены в нужном ему направлении, используя процесс рыночного ценообразования. Центральный банк может оказать непосредственное влияние на рыночные цены иностранных валют, обращающихся на российском валютном рынке, государственных ценных бумаг и на рыночные ставки по кредитам.

В отдельных случаях, к примеру, при устойчивой потери банком ликвидности, нарушении сроков внесения средств в резервный фонд, нарушении федеральных законов и т.д., Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные законодательством.[[24]](#footnote-24)

Таким образом, Центральный банк оказывает сильное воздействие на деятельность и развитие банковской системы России. Меры воздействия, создаваемые Центральным банком страны, влияют на экономическое развитие и стабильность коммерческих банков, в связи с этим на экономическое положение всей рыночной системы России. Ограничивающие ставки и нормативы вводятся для поддержания ликвидности банков, для возможности коммерческих банков в дальнейшем конкурировать с зарубежными банками, а также для обеспечения возможности возврата вкладов населения.

Кроме того, банковское сообщество в России создает свои представительные органы для оптимизации деятельности всех коммерческих банков страны, таким обществом является Ассоциация Российских Банков. Она устанавливает профессиональную этику поведения на российском рынке, что сказывается на развитии в оказываемых услугах и обслуживании для клиентов.

**3.2 Основные этапы развития банковского сектора, проблемы и перспективы**

Банковский сектор в России прошел несколько этапов в своем развитии. Исторические этапы развития связаны с приходом банков на российский рынок, как профессиональных участников кредитной системы (середина 19 века), существованием банков в социалистический период, государственные банки, действующие в разных отраслях, и новым этапом развития – после распада СССР, когда банковская система вернулась в рыночную экономику и стала служить ее приоритетам.

В новом этапе развития можно выделить несколько ключевых направлений деятельности: вначале банки только восстанавливали свою деятельность, этот период характеризуется всплесками в переходной экономике нашей страны, дефолтами, большими процентными ставками, недоверием со стороны Центрального банка (ставка рефинансирования в тот период варьировалась от 20 до 210 %[[25]](#footnote-25)) и партнеров. С начала 1996 года состояние экономики в России начинает стабилизироваться, создаются крупные банки и укрупняются уже созданные. Это в основном универсальные банки, действующие почти во всех отраслях, что позволяет им подстраховываться от внезапных провалов в одном из направлений деятельности. Последние пять лет – банки укрупняются далее, стремятся захватить большую долю рынка, проявляются черты настоящей конкуренции. Период характеризуется тем, что банки борются за самые прибыльные рынки: потребительское кредитование, ипотечное кредитование, автокредитование, кредитование малого и среднего рынков. Продолжается интенсивный рост реальных доходов населения, способствующий расширению притока сбережение населения в банковскую систему. Это создает основу для быстрого увеличения совокупных пассивов банковской системы.

Благоприятная конъюнктура внешних товарных рынков и интенсивный рост внутреннего спроса обеспечивают стабильность финансового положения предприятий-заемщиков. Последние, в свою очередь, позволяет поддерживать приемлемый уровень кредитных рисков.

В России уже сложилась кредитная система, отличная от двух основных мировых моделей: американской и немецкой. В стране действуют универсальные банки (чем она отличается от американской системы), а также функционирует достаточно развитый сектор небанковских кредитных организаций (чем она отличается от немецкой модели).

Состояние банковского сектора в России характеризуется тем, что кредитные организации распределены по территории страны крайне неравномерно. Это означает, что в России на сегодняшний день отсутствует отвечающая современным требованиям рыночной экономики система банковского обслуживания, одной из важнейших характеристик которой является доступность банковских услуг для населения и предпринимателей.

Об этом свидетельствуют следующие показатели: примерно из 1200 банков, действующих сегодня в России, 650 находятся в Москве, в 16 регионах Центрального федерального округа – всего 70 кредитных организаций.[[26]](#footnote-26)

Кредитным центром страны, бесспорно, является Москва, через которую ежедневно проходит до 70% всех межбанковских расчетов страны. В столице работают около трети коммерческих банков России, причем это самые мощные кредитные организации, на которые приходится почти половина банковского капитала.[[27]](#footnote-27)

Таким образом, разветвленная система банков – обязательное условие развития современной экономики и общества, а банковские услуги – это один из видов общественных благ. В связи с этим практику государственного управления банковской системой следует строить с учетом необходимости обеспечения социальных банковских стандартов и минимальной обеспеченности банковскими услугами.

Социальные банковские стандарты – это минимально возможный перечень банковских услуг, предоставление которых гарантируется государством на определенном минимальном уровне на территории Российской Федерации.

Минимальная обеспеченность банковскими услугами – это уровень доступности банковских услуг для их потребителей, который определяется исходя из соотношения количества кредитных организаций (их филиалов) на соответствующей территории и количества зарегистрированных на территории физических и юридических лиц, ниже которой предпринимательской деятельности становится цивилизованными методами становится невозможным. В России эта проблема еще не решена. В крупных городах жителям оказываются банковские услуги на приемлемом уровне, но для населения небольших городов банковские услуги носят ограниченный характер.

Проблемы и перспективы развития коммерческих банков в России складываются из того, что существуют несколько основных проблем банковской системы - сравнительно низкая капитализация, недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов и высокая административная нагрузка.

Возможное решение проблемы капитализации – это упрощение для банков процедуры эмиссии ценных бумаг и освобождение от налогов той части прибыли, которая направляется на пополнение собственного капитала. Расширение модели рефинансирования Центрального банка поможет решить другую проблему – краткосрочность финансовых ресурсов. Для уменьшения административной нагрузки можно ослабить надзор за банками и их филиалами на региональном уровне и усилить консолидированный надзор.

За последние годы произошло значительное увеличение количества коммерческих банков, которые приняли на себя груз проведения банковских операций с юридическими и физическими лицами; резко расширился круг этих операций, банки стали активными участниками рынка ценных бумаг, вексельного обращения. Вместе с тем Центральный банк России сосредоточил свои усилия на организации банковского дела в стране в целом и регулировании деятельности коммерческих банков. Но для удовлетворения потребностей населения по зарубежным стандартам этого недостаточно.

**Заключение**

В соответствии с целью курсовой работы выявить особенности коммерческих банков, их функций, благодаря чему они служат фундаментом кредитной системы, были решены задачи и получены следующие выводы.

Коммерческий банк определяется как кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов. Коммерческий банк занимает место посредника и функционала между непрофессиональными участниками рынка. Таким образом, можно определить коммерческий банк как основной элемент кредитной системы страны.

Проанализировав принципы деятельности банковской системы, можно сделать вывод, что банковская организация подчиняется общим принципам организации рынка – иерархичность, профессиональность, универсальность. Действует согласно определенных ей правил и нормативов по законодательству для удовлетворения потребителей.

При рассмотрении функций банков было выявлено, что в настоящее время происходит дальнейшее развитие функций кредитной системы. Наряду с основной функцией – аккумуляцией свободных денежных средств и превращением их в ссудный капитал – развиваются и другие функции.

Операции коммерческих банков вытекают из их функций. Основные операции банковских кредитных организаций включают в себя привлечение денежных средств во вклады, открытие и ведение банковских счетов, кредитование участников рынка, купля-продажа иностранной валюты, осуществление денежных переводов. Все эти операции разделяются на активные и пассивные операции. Коммерческие банки берут на себя выполнение операций с деньгами отдельных предприятий, создавая такое орудие обращения, как безналичный расчет.

Как основу для функций коммерческих банков можно выделить – удовлетворение спроса на кредитном рынке, как основу для операций – предоставить такие услуги, которые бы не вызывали дефицит этих услуг.

В Российской Федерации в данный момент банковская система не удовлетворяет все потребности своих клиентов, но и, в свою очередь, потребности клиентов не столь разнообразны. Российские банки предоставляют стандартный набор операций на кредитном рынке, так как внедрение новых услуг потребовало бы соответствующих затрат на технологические и технические разработки и обучение персонала, что возможно окажется больше, чем прибыль от внедрения этих услуг.

Проанализировав роль Банка России, можно сделать вывод, что он оказывает сильное воздействие на деятельность и развитие банковской системы России. Меры воздействия, создаваемые Центральным банком страны, влияют на экономическое развитие и стабильность коммерческих банков, в связи с этим на экономическое положение всей рыночной системы России. Ограничивающие ставки и нормативы вводятся для поддержания ликвидности банков, для возможности коммерческих банков в дальнейшем конкурировать с зарубежными банками, а также для обеспечения возможности возврата вкладов населения.

Возможное решение в проблеме низкой капитализации коммерческих банков– это упрощение для банков процедуры эмиссии ценных бумаг и освобождение от налогов той части прибыли, которая направляется на пополнение собственного капитала. Расширение модели рефинансирования Центрального банка поможет решить другую проблему – краткосрочность финансовых ресурсов. Также можно осуществить послабление налогового бремени на банковские организации, это будет способствовать их развитию и расширению в связи с увеличившейся прибылью. Используя особые условия вхождения в ВТО – уменьшит конкурентную борьбу российских банков с иностранными банков в России.

Таким образом, банковскую систему страны можно определить как молодую развивающуюся отрасль экономики России, с набирающей обороты конкуренцией, и в связи с этим с расширением филиальной сети банков, расширением предоставляемых услуг и улучшением качества обслуживания. Банковская система является стержневой системой экономики, так как кредитные отношения между участниками рынка позволяют направлять капитал именно в те отрасли, где они принесут большую прибыль. Коммерческие банки, несмотря на все разнообразие их видов, структурированы по иерархии и подчиняются законам страны, их деятельность регулируется Центральным банком.

Разветвленная система банков – обязательное условие развития современной экономики и общества, а банковские услуги – это один из видов общественных благ. В связи с этим практику государственного управления банковской системой следует строить с учетом необходимости обеспечения социальных банковских стандартов и минимальной обеспеченности банковскими услугами.

**Список использованной литературы**

Нормативная база

Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года. – Новосибирск, 2002.

Федеральный закон Российской Федерации №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года // Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (постатейный). / Под ред. Алексеевой Д.Г. – М.: Волтерс Клувер, 2004. 336 с.

Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 3. // СПС Консультант плюс.

Федеральный закон Российской Федерации N 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года // СПС Консультант плюс.

Положение Центрального Банка Российской Федерации № 82-П «О порядке выдачи Банком России разрешений на проведение отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала» от 20 июля 1999 года // СПС Консультант плюс.

Книги и монографии

6.Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 288 с.

7.Семещев А.С. Деньги, кредит, банки. – СПб.: Питер, 2007. - Финансы и статистика, 2004. – 432 с.

8.Банковские операции/ Шевчук Д.А. – Ростов н/Д.: Феникс, 2006. – 224 с.

1. Банковское дело: учебник / под. ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2006. – 766 с.

10.Курс экономики: Учебник. – 2-е изд., доп. / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 716 с..

11.Экономика: Учебник / под.ред.доц. А.С. Булатова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство БЕК, 1999. – 816 с.

Статьи

1. Бородин А. Актуальные проблемы и перспективы развития региональных банков. // Деньги и кредит. №1, 2001. – С. 38-40.
2. Дмитриева Е. Дефолт последней надежды. // Коммерсантъ Деньги. №39, 2006. – С. 48-49.
3. Ковалева Е. Карта с консьержем при входе. // Коммерсантъ Деньги. № 39, 2006. – С.50-52.
4. Чайкина Ю. Привлекательный Сбербанк. // Коммерсантъ Деньги. № 43, 2006. – С. 14.

Неопубликованные источники

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации/ www.cbr.ru.

Официальный сайт Министерства иностранных дел Российской Федерации / http://www.mid.ru/

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности». Ст. 1. / СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-1)
2. Курс экономики: Учебник. – 2-е изд., доп. / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 1999. – С. 301. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности». Ст. 2. / СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-3)
4. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 20-22. [↑](#footnote-ref-4)
5. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 21-32. [↑](#footnote-ref-5)
6. Курс экономики: Учебник. – 2-е изд., доп. / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 1999. – С. 302. [↑](#footnote-ref-6)
7. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 57. [↑](#footnote-ref-7)
8. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 57. [↑](#footnote-ref-8)
9. Там же. – С. 32. [↑](#footnote-ref-9)
10. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 53. [↑](#footnote-ref-10)
11. Экономика: Учебник / под.ред.доц. А.С. Булатова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство БЕК, 1999. – С. 413. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности». Ст. 5./ СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-12)
13. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 78. [↑](#footnote-ref-13)
14. Там же. – 81. [↑](#footnote-ref-14)
15. Курс экономики: Учебник. – 2-е изд., доп. / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 1999. – С. 303. [↑](#footnote-ref-15)
16. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – С. 83-87. [↑](#footnote-ref-16)
17. Экономика: Учебник / под.ред.доц. А.С. Булатова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство БЕК, 1999. – С. 415. [↑](#footnote-ref-17)
18. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 3./ СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-18)
19. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности». Ст. 13. / СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-19)
20. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 4. / СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-20)
21. Экономика: Учебник / под.ред.доц. А.С. Булатова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство БЕК, 1999. – С. 412. [↑](#footnote-ref-21)
22. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности». Ст. 24. / СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-22)
23. Там же. Ст. 24. [↑](#footnote-ref-23)
24. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности». Ст. 19. / СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-24)
25. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-25)
26. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-26)
27. Экономика: Учебник / под.ред.доц. А.С. Булатова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство БЕК, 1999. – С. 416. [↑](#footnote-ref-27)