**Министерство образования Российской Федерации**

**Московская Государственная Технологическая Академия**

**Курсовая работа**

**по дисциплине: «Экономическая теория»**

**на тему: «Современная банковская система»**

Студента I курса

Факультет: ЭТ

Специальность: 0608

Шифр: 093-7-03

Кондриковой Ульяны Вячеславовны

Работа сдана на проверку

Проверил: Симонова Татьяна Ивановна

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Мелеуз**

**2004**

**Содержание** стр.

Введение 3

1. Современная банковская система 4

1.1 Сущность банковской системы 4

1.2 Структура банковской системы 5

1.2.1 Специализированные банки и кредитные учреждения 7

2. Центральный банк и коммерческие банки. Их функции и взаимодействие 12

2.1 ЦБ и его функции 12

2.2 Коммерческий банк и его функции 15

2.3 Основы функционирования банка 17

2.3.1 Банкротство банков 23

3. Банковская система и денежно- кредитная политика в России 26

3.1 Современный этап становления российской банковской системы 26

3.2 Центральный банк РФ 27

3.3 Современное состояние банковской системы и денежно- кредитной 31

политики

Заключение 33

Список использованной литературы 34

**Введение**

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что первые банки возникли на Древнем Востоке в VIII в. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эту эстафету приняла Древняя Греция. Наиболее чтимые храмы стали принимать деньги граждан на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Взоры предпринимателей того времени – ремесленников и купцов обратились в сторону хранилищ денег. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности и владельца сбережений. Этому банки обязаны своим рождением.

Банки возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это позволило ускорить платежи и повысить их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. И все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

**1. Современная банковская система**

**1.1 Сущность банковской системы**

**Банк** – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

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

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония -55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль "банка банков", т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве "кредитора последней инстанции", организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

**1.2 Структура банковской системы**

Вне зависимости от разнообразия имеющихся организацион­ных структур банковских систем в различных странах мира всех их роднит единый основополагающий принцип — двухуровневость. Верхний, или первый уровень банковской системы образуют центральные банки или один центральный банк. Вне зависимости от формы учредительства центральные (федеральные) банки во всех без исключения странах функционируют как государствен­ный орган, призванный регулировать денежно-кредитное хозяй­ство страны и координировать деятельность всей системы ком­мерческих банков.

Второй уровень банковской системы — это коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения.

**Первый уровень банковской системы**

Центральные, национальные банки подчинены представительным законодательным, а не исполнительным орга­нам власти (в России — Государственной Думе). Их взаимодейст­вие определено законодательными актами, в соответствии с кото­рыми центральные банки являются автономными, независимыми учреждениями. И решение только нескольких наиболее важных вопросов может осуществляться на основе постановлений законо­дательных органов, которые в дальнейшем являются руководством к действию для банков.

В России в систему управления Центрального банка (ЦБ) входят более 80 национальных банков и главных управ­лений ЦБ, которые не обладают автономией. В ряде стран центральные банки подчиняются непосредственно исполнительной власти - правительству. В частности, в Великобритании Банк Англии подчиняется кабинету министров. При этом в своих решениях он обладает автономией и в случае несогласия с решением исполнительной власти (министерства финансов, каз­начейства) он сохраняет за собой право публичного протеста, что вызывает необходимость обсуждения конфликта в парламенте.

**Второй уровень банковской системы**

Вторым уровнем денежно-кредитного хозяйства, как уже отме­чалось, являются коммерческие банки и другие финансово-кре­дитные учреждения. Они занимаются аккумуляцией свободных де­нежных ресурсов в форме депозитов (вкладов), ведением текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими хозяйствен­ными субъектами, являющимися их клиентами. Остановимся на важнейших принципах и функциях коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятель­ности коммерческого банка является работа в пределах ре­ально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммер­ческий банк должен не только обеспечивать количественное соот­ветствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфи­ке мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность, является экономическая самостоятель­ность коммерческих банков, подразумевающая и эконо­мическую ответственность за результаты своей деятельности. Эко­номическая самостоятельность предполагает свободу распоряже­ния собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в рыночном характере взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка состоит в регулировании его деятельности косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может отдавать им приказов.

**1.2.1 Специализированные банки и кредитные учреждения**

Среди коммерческих банков необходимо выделить специализи­рованные, деятельность которых имеет относительно узкопро­фильный характер. К таким банкам относятся инвестиционные сберегательные, ипотечные, внешнеторговые и другие.

**Коммерческие банки** - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита). Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.). Инвестиционные операции коммерческих банков связанны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти. После кризиса 1929-1933 гг. в США, Франции, Великобритании, в ряде других стран коммерческим банкам запрещено участвовать в выпуске и покупке ценных бумаг частных предприятий небанковского сектора. Этот запрет в настоящее время преодолевается путем открытия банком трастовых отделов и учреждения трастовых компаний, управляющих имуществом клиентов по доверенности (в США 2/3 этого имущества представлено ценными бумагами корпораций). Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

**Инвестиционные банки** — специальные кредитные институты мобилизующие долгосрочный ссудный капитал и представляющие его заемщикам (предпринимателям и государству) посредством выпуска и размещения облигаций и других видов заемных обяза­тельств. Помимо осуществления посреднических функций между заемщиками и инвесторами инвестиционные банки выступают в роли гарантов эмиссий ценных бумаг и организаторов их рынка, что позволят им покупать и продавать крупные пакеты акций и облигаций за свой счет, а также предоставлять кредиты для приоб­ретения ценных бумаг.

К инвестиционным банкам примыкают **инвестиционные компа­нии***,* которые аккумулируют денежные ресурсы частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и помещают их в акции и облигации предприятий как в своей стране, так и за рубежом. Занимая промежуточное положение между заемщиками и инвесто­рами, они в противоположность инвестиционным банкам полнос­тью выражают интересы инвесторов. Основной их целью является получение не столько процента, сколько прибыли на вложенный капитал. В отличие от холдинг-компаний они не контролируют деятельность корпораций.

**Сберегательные учреждения (сберегательные банки и кассы) -**кредитные учреждения, основная функция которых состоит в при­влечении сбережений и временно свободных денежных средств на­селения. Как правило, эти небольшие кредитные учреждения действуют от лица местных властей, которые выступают в роли гарантов по их операциям. Вклады населения привлекаются на текущие инвестиционные и другие счета. Для повышения своей конкурентоспособности сберегательные банки и кассы стремятся разнооб­разить пассивные и активные операции, проникая в сферу деятель­ности коммерческих банков. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

**Ипотечные банки** *—* кредитные учреждения, специализирую­щиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимого иму­щества — земли и строений. Ресурсами ипотечных банков являют­ся собственные ипотечные облигации. Ссуды используются для строительства жилых домов и других сооружений, расширения производственных мощностей предприятий. За предоставленную ссуду взимается процент. В случае неуплаты задолженности в срок недвижимость переходит либо к другому собственнику, либо в соб­ственность банка. Постепенно ипотечные банки переходят к стра­ховым компаниям, коммерческим и сберегательным банкам и пра­вительственным кредитным учреждениям.

В России до Октябрьской революции функционировала целая система земельных банков, предоставлявших ссуды под залог земли. Наиболее крупными из них были

Государственный крестьянский поземельный банк и Государственный дворянский зе­мельный банк. В настоящее время предпринимаются усилия по созданию Земельного банка России или системы земельных бан­ков.

Среди кредитных учреждений - **финансовые компании***,* которые в отличие от фирм, предоставляющих потребительские кредиты для приобретения товаров длительного пользования в рассрочку, не прямо выдают кредит покупателям, а покупают их обязательства у предприятий, розничных торговцев и дилеров со скидкой. В последние годы финансовые компании стали внедряться в сферу проката, аренды машин и оборудования в форме финансового лизинга, который обеспечивает необходимыми финансовыми ресурсами сделки по долгосрочной аренде техники.

Важное место в кредитной системе занимают **пенсионные фонды**,создаваемые частными и государственными корпорациями и фирмами для выплаты пенсий и пособий рабочим и служащим. Пенсионные фонды устанавливают систему взносов, учитывающую при исчислении пенсии весь заработок, а не только его часть. Пенсион­ные фонды свои средства инвестируют преимущественно в акции корпораций. Часть резервов пенсионных фондов помещается в краткосрочные и долгосрочные государственные ценные бумаги.

Особое место занимают **внешнеторговые,**или **экспортно-им­портные****банки,**которые призваны осуществлять кредитование экс­порта, страхование экспортных кредитов. Основная их задача за­ключается в поощрении экспорта в целях стимулирования эконо­мического роста. Они гарантируют и учитывают векселя по экс­портным кредитам, предоставленным частными банками, участву­ют вместе с ними в среднесрочном и долгосрочном кредитовании экспорта машин и оборудования.

**Банковский холдинг**представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через систему участии. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также, в некоторых случаях, за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг, обычно, выступает в качестве собственника контрольного пакета акций, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги могут иметь различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства).

Особенностью банковских групп является наличие в их составе филиалов. Банковский филиал выступает как юридическое лицо, регистрируется в местных органах власти и считается резидентом страны требования, имеет самостоятельный баланс. Он может выполнять все те же операции, что и банк-учредитель, но может быть и специализированным. Крупные банки часто основывают филиалы, занимающиеся факторингом, лизингом, консультациями. Пользуясь юридической независимостью филиалов, коммерческие банки осуществляют через них запрещенные сделки с ценными бумагами компаний небанковского сектора.

В отличие от филиала представительство, агентство и отделение юридическими лицами не являются и не имеют самостоятельного баланса. Представительство занимается лишь сбором информации, поиском клиентов и рекламой. Коммерческая деятельность представительствам запрещена. Агентство уполномочено осуществлять активные банковские операции (кредитные и инвестиционные), расчетное обслуживание. Однако эти операции оно проводит за счет банка-учредителя, так как само агентство не имеет права принимать вклады и, следовательно, не располагает собственной ресурсной базой. Отделение, в отличие от агентства, проводит как активные, так и пассивные операции. Перечень их может совпадать с перечнем операций банка-учредителя или ограничиваться какой-то его частью.

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные (коммунальные); государственные, смешанные; созданные с участием государства.

В банковском деле, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно вызывает концентрацию. Одни банки поглощаются более могущественными конкурентами, другие, формально сохраняя самостоятельность, фактически попадают под власть более сильных конкурентов. Происходит слияние, "сплетение" банков. Число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций. В каждой стране выделяются немногие крупнейшие банки, на счетах которых собираются огромные суммы свободных средств, ищущих прибыльного применения.

Конкуренция наблюдается как между отдельными банками, так и между крупнейшими союзами банковского капитала. У последних все более усиливается стремление к монополистическому соглашению, к объединению банков. Крупные финансовые операции - размещение государственных займов, организация крупных акционерных обществ - все чаще осуществляются не каким-либо отдельным банком, а при помощи соглашения между несколькими ведущими банками.

## 

## 2. Центральный банк и коммерческие банки. Их функции и взаимодействие

## 2.1 Центральный банк и его функции

Банки, имеющие право выпуска кредитных денег в форме наличных банкнот и в форме записей на счетах и служащие важным ресурсом для совершения кредитных операций,  
называются эмиссионными.

В Англии роль такого банка выполняет Английский Банк, во Франции – Французский Банк, в США – 12 федеральных резервных банков, входящих в единую федеральную резервную систему США.

В связи с расширением функций эмиссионных банков, в теории и на практике стало употребляться понятие центральный банк.

## Функции центрального банка

1. Денежно-кредитное регулирование экономики;
2. Эмиссия кредитных денег – банкнот;
3. Контроль за деятельностью кредитных учреждений;
4. Аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;
5. Кредитование коммерческих банков (рефинансирование);
6. Кредитно-расчетное обслуживание правительства (например, обслуживание облигаций государственного займа, эмиссионно-кассовое исполнение государственного бюджета);
7. Хранение официальных золотовалютных резервов.

Главной функцией центрального банка является кредитное регулирование. Помимо административных методов (установления прямых ограничений на деятельность коммерческих банков, проведения инспекций и ревизий, издания инструкций, сбора и обобщения отчетности и т. д.), центральные банки располагают и экономическим инструментарием для регулирования банковской сферы. Его основными составляющими являются: политика минимальных резервов, открытого рынка и учетная политика.

Политика минимальных резервов впервые была опробована в США в 30-е годы, и сразу после второй мировой войны ее внедрили в практику центральные банки всех ведущих капиталистических стран. Минимальные резервы - это вклады коммерческих

банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам. Первоначально практика резервирования средств предназначалась для страхования коммерческих банков. ЦБ берет на себя функцию аккумулирования минимального резерва, который не подлежит кредитованию.

Другая функция подобного резервирования заключается в том, что, изменяя процент резерва, ЦБ влияет на сумму свободных денежных средств коммерческих банков. В период бума для его "охлаждения" ЦБ повышает норму резерва, а в период кризиса - наоборот. Повышение нормы резерва на 1 - 2 процентных пункта - действенное средство ограничения кредитной экспансии. Как правило, норма минимальных резервов дифференцируется.

Операции на открытом рынке и девизные операции. Операции на открытом рынке – покупка и продажа государственных ценных бумаг с целью увеличения или уменьшения средств коммерческих банков. Путем изменения объема купли-продажи ценных бумаг и уровня цен, по которым они продаются или покупаются, центральный банк может осуществлять гибкое и быстрое воздействие на кредитную активность коммерческих банков. Девизные операции – это покупка и продажа иностранной валюты для поддержания в определенных пределах курса национальной денежной единицы.

Еще одним классическим инструментом в практике центральных банков является политика учетной ставки, т.е. установление ставки процента за кредиты, которые центральный банк предоставляет коммерческим банкам (ставки рефинансирования). Коммерческие банки предоставляют ЦБ платежные обязательства - векселя. Это могут быть как собственные векселя банков, так и обязательства третьих лиц, имеющиеся в банках. ЦБ покупает, учитывает эти векселя, удерживая при этом определенный процент в свою пользу. Средства, полученные от ЦБ, предоставляются заемщикам коммерческих банков. Цена этого кредита - процентная ставка - должна быть выше учетной, иначе коммерческие банки будут убыточны. Если Центральный банк повышает учетную ставку, это приводит к удорожанию кредита для клиентов коммерческих банков. Это, в свою очередь, способствует уменьшению займов и, следовательно, снижению инвестиций. Манипулируя учетной ставкой, ЦБ имеет возможность влиять на капиталовложения в производство.

Первые ЦБ возникли 300 лет назад, но повсеместное распространение и современное значение они приобрели только в последние десятилетия.

## Денежно-кредитная политика

Денежно-кредитная политика, основным проводником которой, как правило, является ЦБ, направлена главным образом на воздействие на валютный курс, процентные ставки и на общий объем ликвидности банковской системы и, следовательно, экономики. Достижение этих задач преследует цель стабильности экономического роста, низкой безработицы и инфляции.

Чаще всего денежно-кредитная политика представляет собой один из элементов всей экономической политики и прямо определяется приоритетами правительства. Взаимоотношения ЦБ и правительства в проведении денежно-кредитной политики обычно четко определены. Правительство ограничено в своих действиях и обычно не вмешивается в повседневную деятельность банка, согласовывая лишь общую макроэкономическую политику. Различают "узкую" и "широкую" денежно-кредитную политику. Под узкой политикой имеют в виду достижение оптимального валютного курса с помощью инвестиций на валютном рынке, учетной политики и других инструментов, влияющих на краткосрочные процентные ставки. Широкая политика направлена на борьбу с инфляцией через воздействие на денежную массу в обращении. С помощью прямых и косвенных методов кредитного контроля регулируется ликвидность банковской системы и долгосрочные процентные ставки. Денежно-кредитная политика должна быть четко увязана с бюджетом и налоговой политикой и, соответственно, финансированием госбюджета.

**Основные инструменты денежно-кредитной политики**

- Официальная учетная ставка *–* относительно редко изменяемая ставка ЦБ, по которой он готов учитывать векселя или предоставлять кредиты другим банкам в качестве кредитора последней инстанции.

- Обязательные резервы *–* часть ресурсов банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в ЦБ.

- Операции на открытом рынке.

- Моральное воздействие *–* рекомендации, заявления, собеседования, играющие важную роль в денежно-кредитной политике многих развитых стран.

- Разумный банковский надзор – различные методы контроля за функционированием банков с точки зрения обеспечения их безопасности на основе сбора информации, требования соблюдения определенных коэффициентов.

- Контроль за рынком капиталов – порядок выпуска акций и облигаций, квоты выпуска, очередность эмиссии и т. д.

- Допуск к рынкам – регулирование открытия новых банков, разрешение операций иностранным банковским учреждениям.

- Специальные депозиты – часть прироста депозитов или кредитов коммерческих банков, изъятая на беспроцентные счета в ЦБ.

- Количественные ограничения – потолки ставок, прямое ограничение кредитования, периодическое «замораживание» процентных ставок.

- Валютные интервенции – купля-продажа валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы.

- Управление государственным долгом – эмиссия государственных облигаций нейтрализует ликвидность банков и связывает их средства.

- Таргетирование – установление целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы.

- Регулирование фондовых и фьючерских операций путем установления обязательной маржи.

- Нормы обязательного инвестирования в государственные ценные бумаги для банков и инвестиционных институтов.

Эти инструменты денежно-кредитной политики могут быть эффективными только в условиях тесной связи и взаимодействия с фискальной политикой и законодательством.

## 2.2 Коммерческий банк и его функции

Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы.

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

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

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

К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия. Но в любых преградах, выставляемых законодательством на пути универсализации, находятся «лазейки». В США – это банковские холдинги.

**Принципы деятельности коммерческого банка**

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

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

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

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

**Функции коммерческого банка**

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

Банки своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

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

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

**2.3 Основы функционирования банка**

Для того чтобы банку начать функционировать, необходимо иметь уставный капитал (фонд), который формируется из средств его учредителей. **Уставный капитал** *—* это средства, которые вно­сятся учредителями в собственность созданной ими организации и позволяют ей начать хозяйственную деятельность. Устав­ный фонд — всего лишь малая часть денежных средств, которыми располагает банк. Значительная часть денежных ресурсов форми­руется за счет привлечения денежных средств различных хозяйственных субъектов и населения.

**Типы сберегательных счетов и проценты**

Самый древний и простой способ привлечения денежных ре­сурсов — это сберегательные счета. **Сберегательный счет**— форма хранения денег в банке, при которой вкладчик, получая доход в форме процента на вложенные денежные суммы, может изъять свои деньги. Существуют два основных вида сберегательных сче­тов: текущий и срочный. **Текущий сберегательный счет**предполагает, что вкладчик в любой удобный для него момент может положить деньги на этот счет или изъять их с него. Этот тип сберегательного чета называется счетом до востребования. **Срочный сберегательный****счет** характеризуется тем, что вкладчик по договоренности с банком в течение согласованного срока обязуется не изымать деньги со счета.

Процент, выплачиваемый банком вкладчику по срочному вкладу, выше, чем по текущему. Однако если вкладчик нарушает достигнутую договоренность и забирает свой вклад досрочно, то процент по нему автоматически приравнивается к выплате по текущему счету.

Сумма денег, на которую увеличивается вклад в течение года начисления на него процентов, называется **процентным доходом, или процентом***.* Данный доход, выраженный в процентном отношении к сумме, полученной в кредит, называется **процентной ставкой, или нормой процента.**

**Сложные проценты**

Величина процентного дохода зависит не только от величины первоначального срочного вклада, но и от частоты начисления процентов на вклад. Расчеты платежей по вкладу обычно произво­дятся на основе так называемых сложных процентов, когда про­цент вычисляется как на первоначально внесенную сумму вклада, так и на ту сумму, которая была начислена вкладчику за предшест­вующий период.

**Кредитные отношения**

В системе кредитных отношений всегда выступают два контр­агента: заемщик и кредитор. Допустим, у кого-то появилось жела­ние организовать свой бизнес или купить какую-то вещь, но для реализации своих намерений не хватает собственных средств. В таком случае он обращается в банк (или к любому физическому или юридическому лицу), который, ознакомившись с финансовым положением своего клиента, выдает ему определенную сумму. Сумма должна быть возвращена к взаимосогласованному сроку. Кроме того, заемщик за пользование деньгами банка должен выплатить ему помимо взятой в кредит суммы определенное вознаграждение (процент), которое выступает в форме стоимости креди­та Когда речь идет о крупных суммах денег или возникают сомне­ния в отношении платежеспособности заемщика, банк обеспечи­вает себе гарантию возврата с помощью залоговых или других до­кументов, а также третьих лиц.

**Пассивные и активные операции**

Все банковско-кредитные учреждения одной из главных своих функций считают привлечение денежных средств физических и юридических лиц с целью их использования в хозяйственной дея­тельности. У банка, как и у любого другого предприятия, основой существования является прибыль. Она складывается в результате пассивных и активных операций. **Пассивные операции**связаны с аккумулированием имеющихся свободных денежных средств насе­ления и хозяйственных субъектов. **Активные операции**направлены на размещение собственных и заемных средств, т.е. на кредитова­ние. Таким образом, банки являются центральным и связующим звеном кредитных отношений. С помощью пассивных операций осуществляется кредитование банков, а с помощью активных опе­раций — кредитование реального сектора экономики.

Важнейшими статьями пассива являются собственный капитал, бессрочные депозиты, текущие счета, срочные вклады, прочие пас­сивы. Наиболее важными статьями актива являются наличные деньги, резервы, ссуды и учет векселей, государственные ценные бумаги, прочие ценные бумаги, другие активы.

**Валовая прибыль банка**

Сопоставление операций по активу и пассиву позволяет сделать вывод об объеме, или массе получаемой прибыли банком или любым другим финансово-кредитным учреждением. При этом не­обходимо различать валовую и чистую прибыль банка. **Валовая при­быль**банка складывается из разности между суммой процентов, Полученных банком по активным операциям, и суммой процентов, выплаченных им по пассивным операциям.

**Ликвидность банка**

Важную роль в оценке деятельности банков играет их ликвид­ность. **Ликвидность банка**характеризуется его способностью обес­печить своевременное выполнение своих обязательств. Наивыс­шая степень ликвидности достигается в том случае, если все без исключения вклады будут лежать без движения, т.е. если все акку­мулированные банком средства не будут использоваться им для кредитования. В этом случае достигается 100%-ная ликвидность.

Банки аккумулируют денежные ресурсы с целью предоставления кредитов нуждающимся в них физическим и юридическим лицам. Тем самым полученные проценты за предо­ставленные в ссуду деньги позволяют банкам не только выплатить проценты вкладчикам, но и получить прибыль.

Чем выше ликвидность банка, тем ниже его рентабельность и уровень доходности. Перед каждым банком стоит дилемма — что выбрать: достаточный уровень ликвидности или наибольшую эффективность при использо­вании собственных и заемных средств (вкладов). Выбор подсказы­вает сама практика. Требования о возврате своих денежных средств предъявляет определенная доля вкладчиков

**Коэффициент ликвидности**

Для измерения степени ликвидности банков используется **коэффициент ликвидности,**который выражает собой отношение раз­личных статей актива баланса банка к соответствующим статьям его пассива, либо наоборот. Коэффициент краткосроч­ной ликвидности представляет собой отношение ликвидных средств по активу (кассовая наличность, текущие счета в централь­ном и других банках, векселя сроком на три месяца по предостав­ленным кредитам, подлежащие переучету в официальных учрежде­ниях) к средствам, до востребования по пассиву (текущие счета, кассовые боны, переучетные векселя до трех месяцев плюс разница между привлеченными и размещенными банковскими депозитами на срок до трех месяцев).

**Банковские резервы**

Одним из важных факторов поддержания ликвидности банков являются обязательные банковские резервы. **Банковский резерв**— это та сумма денег, которая необходима для расчетов с кредиторами и хранится в центральном банке (банках) без выплаты процентов. В настоящее время она оценивается в пределах 3—15% от общей суммы вкладов. Резервы выполняют двойную функцию. Попытка использовать

обязательные резервы — сигнал Центральному банку о не совсем благополучном положении дел в коммерческом банке.

Обязательные банковские резервы выступа­ют как одно из важнейших регулирующих средств центрального банка. **Норма банковских резервов,**представляющая собой процентное выражение суммы обязательных банковских ре­зервов, существенно воздействует на формирование депозитов (вкладов), их сокращение или увеличение.

**Банковские услуги**

Важнейшие посреднические операции – **инкассовые, аккредитивные, переводные и торгово-комиссионные**. Особое место занимают доверительные (трастовые операции, которые внешне сходны с посредническими, но выходят за их рамки, и лизинговые операции).

Инкассовые операции – операции при которых банк по поручению клиента получает деньги по денежным и тварно – расчетным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и т.д. Совершая инкассовую операцию, банк взимает комиссию, размер которой зависит от вида.

**Аккредитив** – это поручение о выплате определенной суммы лицу или компании при выполнении указанных в аккредитивном письме условий. В подобной операции участвуют:

- клиент, дающий поручение об открытии аккредитива

- банк, в котором открыт аккредитив и который следит за выполнением его условий

- лицо, в пользу которого открыт аккредитив (бенефициар, или получатель)

Различают денежные и товарные аккредитивы. **Денежный аккредитив** – это именной документ, выдаваемый банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить эту сумму в другом городе данной страны или за границей.

**Товарный аккредитив** применяется для расчетов между поставщиком и покупателем товара в оптовом обороте.

**Переводные операции** заключаются в перечислении внесенных в банк денег получателю, находящемуся в другом месте. Они осуществляются путем посылки банковского чека или перевода банку-корреспонденту.

Банки выполняют следующие **доверительные (трастовые) операции для частных лиц**:

- временное управление имуществом лиц, лишенных права осуществлять эту функцию (вдовы, несовершеннолетние)

- управление имуществом умершего в интересах наследников

- управление капиталом с целью получения наивысшей прибыли (вложение денег в акции, недвижимость)

- хранение ценностей в сейфах

**Доверительные операции для компаний** отличаются от перечисленных выше: банк может выступать гарантом по облигационному займу, агентом по регистрации выпускаемых на рынок акций, по трансферту (передаче права собственности поп именным акциям), управляющим средствами пенсионных фондов корпораций и т.д.

В последние годы все большую популярность среди промышленных компаний получает финансовый лизинг, т.е. приобретение долгосрочных машин и оборудования и сдача их в аренду. Обычно банк или подчиненная ему лизинговая компания покупают за полную стоимость машины и оборудование и предоставляет их в пользование арендатору. Последний периодически (раз в месяц, квартал) уплачивает взносы, за счет которых происходит погашение стоимости оборудования и обеспечивает прибыль учреждения, кредитующего сделку.

**Банковские деньги**

При нормальном функционировании банковской системы и де­нежно-кредитных отношений банковские деньги не могут стать фактором инфляции; напротив, они содействуют развитию произ­водства и установлению рыночного равновесия между товарной и денежной массами.

Денежная масса – это агрегат. В отличие от денежной массы, денежная база – это та сумма денег, которая непосредственно выпущена центральным банком. Она содержит три основные компонента:

1. Общую сумму валюты в обращении
2. Сумму правительственных вкладов
3. Сумму вкладов коммерческих банков (все долговые обязательства ЦБ)

Размер денежной базы зависит от действий ЦБ. Денежная база не может увеличиваться до тех пор. Пока ЦБ не примет один из трех шагов:

1. Выдача новых ссуд правительству
2. Получение новых кредитов коммерческими банками у Центрального Банка

3. Покупка иностранной валюты

Чем больше денежная база, тем больше денежная масса, но дело в том, что денежная масса может увеличиваться помимо денежной базы. Это связано с тем, что дополнительные деньги помимо денежной базы создает банковская система. В каждый последующий момент денежная масса всегда больше денежной базы. Вместе с этим и денежная база и денежная масса регулируется Центральным Банком.

**2.3.1 Банкротство банков**

Финансовое крушение банка представляет собой один из многих вопросов, поскольку травмирует вкладчиков и заемщиков банка, его акционеров, работников и всех, кто имеет с ним дело. Банковская система в условиях рыночной экономики представляет собой жизненно важную структуру, поэтому любое поражение банка, снижающее доверие ко всей системе, оказывает воздействие на общество.

Банкротство с последующими паническими изьятиями вкладов из платежноспособных банков ведет к сокращению денежной массы в обращении и всей экономической деятельности.

Особенности деятельности коммерческих банков, проявляются в том, что банки как юридические лица отвечают по обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Неэффективная деятельность банков, юридически выражающаяся в неисполнении принятых на себя обязательств может не только отрицательно сказаться на деятельности их контрагентов, но и привести к существенным потерям для экономики в целом.

В соответствии с Законом о банкротстве внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия является приостановление его текущих платежей, если это предприятие не обеспечивает или заведомо не способно обеспечить выполнение кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения в связи с превышением обязательств над его имуществом. Применительно к коммерческим банкам этот признак применим с определенными уточнениями.

Во взаимоотношениях с вкладчиками он должен применяться, если коммерческий банк приостанавливает текущие платежи вкладчикам и не способен в срок и полностью рассчитаться по своим обязательствам с ними даже в том случае, если он получил на эти цели кредит от иного коммерческого банка или от Центрального банка в форме овердрафта. Поэтому следует признать верным вывод о том, что внешним признаком несостоятельности коммерческого банка следует считать и наличие у него дебитового сальдо по корреспондентскому счету в течение определенного, длительного срока.

К внешним признакам несостоятельности коммерческого банка должен быть отнесен и такой, как неуплата обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды в течение трех месяцев со дня наступления сроков их уплаты

Однако и это основание применино в рассматриваемом контексте в том случае, если задолженность коммерческого банка по этим обязательствам превышает его имущество.

К категории внешних признаков несостоятельности коммерческого банка, несомненно, должен быть отнесен и отзыв Банком России лицензии, выданной коммерческому банку.

Однако факт несостоятельности коммерческого банка может быть установлен в силу Закона о банкротстве только по решению арбитражного суда, который служит для Центрального банка России основанием для отзыва лицензии по данному основанию. Отзыв Центральным банком лицензии по иным основаниям не может послужить основанием для решения арбитражного суда о признании коммерческого банка несостоятельным и его ликвидации по правилам, установленным Законом о банкротстве.

Но Закон о банкротстве в любом из этих случаев не предоставляет арбитражному суду права обязать банк России вернуть отозванную им лицензию, ранее выданную коммерческому банку, без которой он не сможет в будущем осуществлять свою деятельность. Это обстоятельство следует признать серьезным пробелом законодательства о банкротстве.

Закон о банкротстве акцентирует внимание и на том, что можно условно назвать внутренними признаками несостоятельности, которые, как представляется, характеризуют ее содержательную сторону. Прежде всего - это неудовлетворительная структура баланса коммерческого банка – должника, но неспособность коммерческого банка удовлетворить требования других банков по депозитным, кредитным и другим взаимным межбанковским операциям в связи с превышением задолженности над его имуществом. Этот признак в Законе о банкротстве также не закреплен.

В соответствии со статьей закона о банкротстве арбитражный суд, признав коммерческий банк несостоятельным банкротом принимает решение о его принудительной ликвидации и об открытии конкурсного производства.

Об открытии конкурсного производства арбитражный суд уведомляет; трудовой коллектив банка-должника; соответствующие органы местного самоуправления; местные финансовые органы, банки и иные кредитные учреждения, обслуживающие должника.

Все претензии имущественного характера с этого момента могут быть предъявлены должнику только в рамках конкурсного производства.

В процессе конкурсного производства осуществляются следующие мероприятия; проводится собрание кредиторов, которое может образовать комитет кредиторов и определить его функции; руководитель банка-должника отстраняется от должности, а его права и обязанности переходят к конкурсному управляющему, назначенному арбитражным судом, если собрание кредиторов не предложило свою кандидатуру на эту должность, оцениваются активы банка и определяется его долг в целях установления конкурсной массы, т.е. имущества должника, на которое может быть обращено взыскание в процессе конкурсного производства, проводится признание претензий кредиторов, которые вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением об удовлетворении отклоненных претензий или об определении очередности их удовлетворения, а также иные мероприятия ,включая ликвидацию банка, который считается ликвидированным с момента исключения его из Книги регистрации банков расположенных на территории Российской Федерации, которую ведет Банк России, на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Деятельность банковской системы России проходит в условиях продолжающего спада производства , сокращения валового внутреннего продукта, все еще высокого уровня инфляции, продолжающегося проведения Правительством и Банком России жесткой финансово- кредитной политики

**3. Банковская система и денежно-кредитная политика в России.**

**3.1 Современный этап становления российской банковской системы.**

К настоящему времени в России создана характерная для стран с рыночной экономикой двухуровневая банковская система: первый уровень - Центральный банк России с сетью региональных отделений и расчетно-кассовых центров на местах, второй - коммерческие банки.

Сейчас банковская система России переживает процесс реструктуризации, что выражается в: сокращении числа вновь возникающих банков; специализации и реорганизации банков; консолидации банковского капитала; ликвидации неконкурентоспособных банков; появлении транснациональных банковских и финансово-промышленных образований.

Вследствие высоких кредитных рисков российские банки до сих пор предпочитали заниматься не столько депозитно-кредитными, сколько спекулятивными операциями. Главные направления активности банков – торговля валютой, операции с акциями, государственными ценными бумагами.

Филиальная сеть отечественных банков немногочисленна. Но зато в банковской системе России представлены многие крупнейшие иностранные банки, отличающиеся большой активностью на отечественном рынке финансовых услуг.

По размеру капитала и величине аккумулированных активов российские банки занимают очень скромные позиции в мире. Совокупный собственный капитал 200 крупнейших российских банков меньше собственного капитала любого банка из первой двадцатки крупнейших банков мира. Такая ситуация объясняется недостаточной концентрацией капиталов в российском банковском секторе.

Происходит возрождение позабытых в России видов банков. Среди них выделяются такие виды банков:

- биржевые. Они обслуживают биржевые операции и иногда торгуют свободными денежными ресурсами фирм, других банков и граждан (Всероссийский биржевой банк, Российский национальный коммерческий банк и др.);

- страховые. За ними стоят крупнейшие страховые компании, которые эти банки обслуживают в первую очередь (АСКО-банк, Русский страховой банк и др.);

- ипотечные. (Ипотечный акционерный банк, Сибирский ипотечный банк, Ипотечный стандартбанк и др.);

- земельные. Такого рода банки помогают проводить операции по покупке и продаже земли, а также обслуживают сельскохозяйственные предприятия (Нижегородский земельный банк, Межрегиональный земельный банк, и др.);

- инновационные. Эти банки стремятся вкладывать существенную долю своих средств в кредитование тех новых производств, которые имеют хорошие шансы на быстрое развитие и повышенный уровень доходности (Инкомбанк, Инновационный банк экономического сотрудничества и др.);

- торговые. Они созданы, как правило, крупными торговыми фирмами и специализируются на их обслуживании (Европейский торговый банк, Внешторгбанк и др.);

- залоговые. Эти банки ведут операции по кредитованию под залог, то есть под имущество заемщика, которое передается им в распоряжение как гарантия возврата кредита (РЭМ-банк и др.);

- конверсионные. Их целью является поддержка тех проектов конверсии военных заводов в гражданские, которые сулят высокую доходность (Конверсбанк и др.);

- трастовые. Такого рода банки зарабатывают деньги на оказании услуг по управлению свободными денежными средствами клиентов (Мострастбанк и др.).

Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ. Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких масштабах: прием от граждан и инкассирование коммунальных, налоговых, страховых платежей, выплата пенсий и пособий, зарплаты. Сбербанк РФ выдает физическим лицам кредиты на строительство жилья, помощь малому бизнесу, различные неотложные нужды по низким ставкам. Банком оказывается безвозмездная помощь малоимущим слоям, пенсионерам, инвалидам; детским, медицинским, здравоохранительным, учебным, культурным учреждениям.

## 3.2 Центральный банк Российской Федерации

ЦБ находится в государственной собственности и служит основным субъектом госрегулирования функционирования коммерческих банков.

**Цели** **деятельности**:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности по отношению к иностранным валютам.
2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.
3. Обеспечение эффективности и бесперебойности функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью ЦБ РФ. Уставный капитал – 3 млрд. руб.

Центральный банк России обеспечивает:

* Единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.
* Монопольную эмиссию наличных денег и организует их обращение.
* Государственную регистрацию кредитных организаций, выдачу и отзыв лицензий кредитных организаций, занимается их аудитом.
* Надзор за деятельностью кредитных организаций.
* Регистрацию эмиссии ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами.
* Валютное регулирование, включая операции по купле и продаже иностранной валюты.
* Определение порядка осуществления расчетов с иностранными государствами.
* Валютный контроль, как через уполномоченные банки, так и непосредственно.
* Устанавливает правила осуществления расчетов в России.

ЦБ РФ участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации. Он подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, но независим в пределах полномочий.

Банк России не может участвовать в капитале кредитных организаций, если иное не установлено законодательством.

Основными активами ЦБР можно считать: иностранную валюту, кредиты министерству финансов, операции с ценными бумагами. Эти статьи в сумме составляют более 70% активов.

Основные пассивы: резервный фонд, наличные деньги в обращении, средства коммерческих банков, а также средства бюджета и клиентов.

## Инструменты и методы денежно-кредитной политики:

* процент ставки по операциям Банка России;
* нормативы обязательных резервов коммерческих банков (не менее 20%);
* операции на открытом рынке;
* рефинансирование банков;
* валютное регулирование;
* установка ориентиров роста денежной массы;
* прямые количественные ограничения деятельности коммерческих банков.

Операции на открытом рынке в России работают плохо по ряду причин.

1. Настороженное отношение инвесторов и участников рынка к государству.
2. Неразработанность рыночных процедур реализации и торговли государственными ценными бумагами.
3. Относительно невыгодные финансовые условия выпущенных облигаций.
4. Общий экономический кризис, делающий невыгодным выпуск долговых обязательств вообще.

Рост резервной нормы увеличивает количество обязательных резервов, которые должны держать банки. Банки теряют свои избыточные резервы, снижается способность создавать деньги путем кредитования. А если банки будут вынуждены уменьшить свои чековые счета, то уменьшится и предложение денег.

Уменьшение резервной нормы действует на денежное предложение обратным образом. Оно переводит часть обязательных резервов в избыточные и, тем самым, увеличивает способность банков создавать деньги путем кредитования.

Центральный банк также осуществляет кредитование коммерческих банков. Для этого назначается так называемая учетная ставка (ставка рефинансирования).

**Взаимодействие коммерческих банков и Центрального банка в России.**

Центральный банк:

* научно организует денежное обращение;
* ориентирует деятельность коммерческих банков на повышение благосостояния общества и выполнение приоритетных задач;
* укрепляет финансовое положение коммерческих банков.

Следует заметить, что Центральный банк Российской Федерации, как и центральные банки многих стран, применяет по отношению к коммерческим банкам в первую очередь экономические методы управления и только при их исчерпании административных.

**Развитие банковской системы в условиях кризиса**

Нынешнее кризисное состояние банков вызвано комплексом внешних и внутренних по отношению к банковской системе факторов. В совокупности эти факторы привели не только к существенному сужению каналов привлечения и размещения средств российских банков, но и к системному кризису банковской системы России в целом.

Ключевыми факторами, воздействующими на функционирование банковской системы в настоящий момент, являются негативные социально-экономические последствия резкого инфляционного всплеска, последовавшего после трехкратной девальвации рубля, а также кризис внутренней и внешней задолженности.

Банковская система, ориентировавшаяся на стабильность валютного курса и рынка государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации, оказалась не в состоянии противостоять негативным воздействиям финансового кризиса. Операции, которые достаточно долгое время предопределяли относительно более благоприятные по сравнению с другими секторами российской экономики финансовые результаты банковской системы, включая интен­сивное использование возможностей рынков государственных ценных бумаг, международных кредитных ресурсов, а также средств населения, оказали в период кризиса разрушительное воздействие на финансовое состояние подавляющего большинства банков. Одновременно кризис способствовал выявлению неверных управленческих решений, а также сознательных действий руководителей ряда банков, в существенной мере предопределивших высокий уровень рисков проводимых операций.

Наиболее сильно кризис повлиял на банковскую систему по следующим основным направ­лениям:

* задержки проведения клиентских платежей приобрели массовый характер;
* заметно сократилась суммарная ликвидность кредитных организаций с одновременным ухуд­шением качества кредитного портфеля и ростом доли «плохих» долгов;
* девальвационные ожидания привели к массовому сбросу рублевых активов и переводу их в валютные.

Резкое снижение валютного курса рубля явилось решающим фактором неисполнения радом крупнейших банков обязательств по срочным контрактам в иностранной валюте.

Кроме прямых потерь, банковская система понесла потери, обусловленные вынужденной ликвидацией активов для удовлетворения ажиотажного спроса на денежную налич­ность, ростом курса доллара при исполнении срочных контрактов с нерезидентами, недополу­чением доходов от государственных ценных бумаг, резким сужением **возможностей** использова­ния государственных бумаг в качестве залога, свертыванием кредитных линий западных банков.

Существенные финансовые трудности испытывают даже те банки, чья устойчивость ранее не внушала опасений.

Под влиянием кризиса усилилась тенденция к снижению численности кредитных органи­заций и концентрации банковского капитала.

**3.3 Состояние банковской системы и денежно- кредитная политика**

Многие страны, столкнувшиеся с кризисом банковской системы, сумели решить эту проб­лему, используя для этого средства государственного бюджета и государственные займы. Прави­тельствам этих стран приходилось идти на увеличение дефицита государственного бюджета и, соответственно, бюджетных заимствований, однако им удавалось избежать разрушения финансо­вых рынков. Безусловно, задача стабилизации банковской системы существенно осложняется в условиях глубокого бюджетного кризиса, переживаемого Россией, и фактического отсутствия рынка государственного долга.

Решение этой задачи не должно вступить в острое противоречие с целями денежно-кредитной политики, не должно привести к очередной девальвации национальной валюты и новому витку инфляции. Банку России необходимо до666стичь баланса интересов денежно-кредитной политики и **стабилиза­ции** банковской системы, избрать такие методы и инструменты поддержки банковской системы, которые не повлекут за собой значительного увеличения давления на валютный курс и рост инфляции.

Острый финансовый кризис практически лишил коммерческие банки рублевых ликвидных инструментов, вызвав паралич межбанковского рынка. У банков почти не осталось рублевых активов, которые могут быть переданы в залог при осуществлении кредитных операции или использованы как актив с высокой ликвидностью. Для того чтобы восстановить межбанковский рынок и в целом эффективно решать проблемы текущей ликвидности банков, Банком России выпущены бескупонные облигации, которые в настоящее время могут использоваться в качестве залога при межбанковских операциях или при получении кредита Банка России, а впоследствии - в качестве инструмента денежно-кредитного регулирования. Также ЦБР начал выдавать стабилизационные кредиты крупным банкам.

Все характеристики текущего состояния российской банковской системы свидетельствуют о том, что кризис имеет системный характер. На первый план выдвигается проблема сохранения банковской системы как единого организма. Очевидно, что без нормали­зации положения дел в финансовом секторе невозможно нормальное функционирование россий­ской экономики в целом.

Реализуемая Банком России денежно-кредитная политика направлена на преодоление системного кризиса в экономике. К числу наиболее острых проблем в финансовом секторе относятся: необходимость восстановления системы расчетов, ликвидности банков, постепенное снижение и остановка оттока средств с депозитов физических и юридических лиц, формирование и использование комплекса инструментов денежно-кредитной политики, адекватных сложив­шимся экономическим условиям.

**Заключение**

Подводя итоги по данной курсовой работе, я сделала вывод, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

В российской банковской системе очень велика доля банков, находящихся в собственности государства.

Банк России не может стать гарантом прибыльности и стабильности каждого отдельного банка. Поэтому любой коммерческий банк должен самостоятельно стремиться улучшить свою деятельность в следующих направлениях:

* внедрение стратегического планирования и подготовка стратегических бизнес-планов;
* укрепление структуры капитала, в том числе путем его рекапитализации;
* усиление контроля за текущей ликвидностью, кредитными и другими рисками;
* внедрение комплексных программ подготовки кадров;
* обеспечение открытости в работе с населением.

Несмотря на некоторые успехи отечественной банковской системы, я считаю, что остается еще много нерешенных проблем. Одной из важнейших является инфляция, характерная для переходной экономики. Стабилизация рубля возможна лишь при грамотном сочетании продуманной денежно-кредитной и фискальной политики, при создании соответствующей законодательной базы.

Отсутствие действенной системы депозитов оставляет вкладчиков российских банков практически без гарантии возврата своих средств. В этом на своем горьком опыте смогли убедиться уже многие тысячи россиян.

В экономике переходного периода на банковскую систему ложится еще большая ответственность, ее роль в стабилизации страны увеличивается, но усложняются задачи.

**Список использованной литературы**

1. Экономическая теория. Учебник./ Под ред. И.П. Николаевой. – М.: «Проспект», 1998 г. , 448 с.
2. Курс экономической теории: учебник – 4-ое доп. и перераб. изд. – Киров: «АСА», 2000 г., -752 с.
3. Экономическая теория: учебник для вузов. Серия «Учебники и учебные пособия» - Ростов - на – Дону: «Феникс», 2001 , 320 с.
4. Экономическая теория в вопросах и ответах. Уч. пособие.- Ростов - на – Дону: «Феникс», 1998 г., 512 с.
5. Экономическая теория: учебник. – М.: 2000 г. – 861 с.
6. Экономика и бизнес /под ред. В.Д. Камаева/. М: Изд-во МГТУ, 1993 г. - 464с.
7. Буасье К., Коэн Д., Понбриа Г. Банковская система России: проблемы переходного периода// Деньги и кредит 1996.-№4.-с.31.
8. Насущные проблемы функционирования банковской системы.// Деньги и кредит, 1998 г., 274 с.
9. Сенчагов В. Денежная масса и факторы ее формирования.// Вопросы экономики, , 1999 г. 54 с.
10. Липсиц И. В. Экономика. Книга 2. М., издательство «Вита-Пресс», 1996 г.
11. Василишен Э. Центральный банк и коммерческие банки в новой кредитной системе.// Российский экономический журнал, №12, 1993 г.
12. Экономическая теория/ Под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича: Учебник для вузов. 3-е издание СПб: Изд. «Питер», 2000 г. – 544 с.
13. Экономическая теория в вопросах и ответах. Уч. пособие/ Под ред. И.П. Николаевой. – М.: ООО «ТК Велби», 2002 г. – 192 с.
14. Некипелов А., Зевин Л., Любский М., Шурубович А. Банковская система и денежно-кредитная политика в условиях российской реформы.// Российский экономический журнал, №4, 1994 г. – 452 с.