**Введение**

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Она является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны.

Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом, во всем мире имея огромную власть. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Именно возрастание роли банковской системы на современном этапе, позитивное развитие банковского сектора обуславливает интерес к этой теме, которую стоит рассмотреть подробнее.

Актуальность данной работы вызвана тем, что для современной российской экономики повышение эффективности функционирования банковского сектора - основной фактор расширения инвестиционной базы развития и обеспечения прогрессивных структурных преобразований. Банковская система занимает исключительное место в экономической интеграции страны.

Целью данной работы является исследование теоретических аспектов построения банковской системы, роли Центрального банка и коммерческих банков в современной банковской системе и анализ проблем и перспектив развития банковской системы России. Поставленная цель определяет следующие задачи курсовой работы:

рассмотреть теоретические аспекты построения банковской системы;

определить цели деятельности и функции Центрального банка;

рассмотреть теоретические основы сущности и функций коммерческих банков;

рассмотреть особенности построения и функционирования банковской системы в России.

Объектом изучения является банковская система и её роль в современной рыночной экономике России.

**1. Банковская система как центральное звено кредитной системы**

**1.1 Понятие банковской системы**

Понятием «система» часто оперируют в различных областях познания. Данное понятие имеет несколько значений. В экономической науке возможно применять понятие системы как совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое.

При рассмотрении кредитной системы необходимо учитывать, что она базируется на реализации сложных экономических отношений, прошедших длительный исторический путь развития.

Кредитная система характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций. Выделяются две основные подсистемы организации кредитных отношений: в рамках банковских и небанковских («околобанковских», «квазибанковских», «парабанковских») институтов. Соответственно образуются и два основных звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения. Первое из них представлено банками и другими учреждениями банковского типа, второе - небанковскими организациями (специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами).

Банковская система - ключевое звено кредитной системы, выполняющее большинство кредитно-финансовых услуг. Специализированные кредитно-финансовые институты отличает ориентация либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление одного-двух видов услуг. Особой разновидностью специализированных кредитно-финансовых институтов являются почтово-сберегательные учреждения, формирующие почтово-сберегательную систему.

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы.

Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

*Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности.*

В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков.

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

**1.2 Виды банковских систем**

В истории развития банковских систем различных стран известно несколько их видов:

централизованная монобанковская система (одноуровневая организация банковской системы);

децентрализованная банковская система - Федеральная резервная система США;

двухуровневая банковская система (центральный (эмиссионный) банк и система коммерческих банков).

Одноуровневая организация банковской системы существовала на ранних этапах развития банковского дела, когда еще не выделялись Центральные банки. На современном этапе такие системы существуют в странах с планово-централизованной экономикой. По типу *централизованной монобанковской системы* была построена банковская система СССР и многих других социалистических стран.

Банковская система СССР складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы государственных трудовых сберегательных касс.

Госбанк СССР помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства (предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и долгосрочных - сельскому хозяйству). Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Сберегательные же кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли расчеты по оплате коммунальных и других услуг.

Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты зачастую выполняли роль второго бюджета. В этих условиях не использовался потенциал кредитного механизма, не было возможности проводить активную денежно-кредитную политику теми инструментами, которые известны в странах с рыночной экономикой.

Из всех центральных банков мира структура *Федеральной резервной системы США* самая необычная, что предопределено историей развития США как государства, а также спецификой формирования менталитета американской нации и ее политической элиты.

Официальная структура Федеральной резервной системы (ФРС) была продумана таким образом, чтобы рассредоточить власть по округам, распределив ее между государственными организациями и частными институтами. ФРС включает следующие организации:

федеральные резервные банки (12 федеральных резервных банков в различных регионах страны, задачей которых является контроль над деятельностью банков-членов ФРС и определение кардинальных направлений монетарной политики США);

Совет управляющих Федеральной резервной системой (7 человек с 14-летним периодом полномочий);

Федеральный комитет по операциям на открытом рынке;

Федеральный консультативный совет.

Все национальные банки обязаны быть членами ФРС. Коммерческим банкам, зарегистрированным на уровне штатов, не обязательно быть участниками этой системы, но они могут присоединиться к ней.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует *двухуровневая структура банковской системы*, в которой можно выделить три важнейших элемента:

верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком;

на нижнем уровне функционируют коммерческие банки;

на этом же уровне работают небанковские кредитно-финансовые организации (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

Необходимость создания двухуровневой банковской системы обусловлена довольно противоречивым характером отношений, сложившихся на экономическом рынке. С одной стороны, банки требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, и это как раз возможно обеспечить элементами нижнего уровня - коммерческими банками. А с другой стороны, этим отношениям необходимы определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого института, и в двухуровневой системе этим институтом является - центральный банк.

В двухуровневой банковской системе обнаруживаются связи двух типов. Во-первых, связи между самими коммерческими банками, кредитными учреждениями; во-вторых, связь между Центральным банком, с одной стороны, и коммерческими банками, кредитными учреждениями - с другой. При этом в первом случае связь выражается в отношениях координации между указанными элементами системы, а во втором случае перерастает в отношения субординации, которые, главным образом, и обеспечивают целостность системы.

Создание центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило достаточно эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

В различных странах на центральный банк, который чаще всего является собственностью государства, могут возлагаться разнообразные функции. Но он всегда остается регулирующим органом, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

**2. Центральный банк**

**2.1 Центральный банк как первая ступень двухуровневой банковской системы**

Как описано выше, в двухуровневой банковской системе, банком первого уровня может являться только Центральный (эмиссионный) банк. В разных странах он называется по-разному: Государственный, Центральный, резервный, Национальный и т.д.

Центральный банк страны является главным элементом банковской системы любого государства.

Владельцами Центрального банка в большинстве случаев является государство, в котором он расположен. Участие других субъектов, включая коммерческие банки, в этой собственности не предусмотрено.

Как правило, во главе Центрального банка стоит директорат со штатными и/или нештатными его членами, которые назначаются соответствующим правительством или президентом государства на определенный период времени.

Обычно Центральные банки выполняют следующие функции:

во взаимодействии с Правительством своей страны разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту, укрепление и обеспечение устойчивости национальной валюты;

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

устанавливает правила поведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

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

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

регулирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с законами;

осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства все виды банковских операций;

осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

определяет порядок расчетов с иностранными государствами;

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

Остановимся поподробнее на некоторых из основных функций Центрального банка.

**2.2 Основные функции Центрального банка**

*Банкнотная эмиссия.* Во всех странах с течением времени соответствующим Центральным банком было монополизировано право печатать и выпускать деньги.

Банкноты только Центрального банка являются неограниченно «законным платежным средством» и тем самым средством погашения долгов. Также Центральный банк устанавливает правила обращения с денежной массой и создает систему резервных фондов наличности. Средствами, находящимися в резервных фондах, могут распоряжаться только Правление Центрального банка и его областные управления. Только с их разрешения денежные знаки могут быть перемещены из резервных фондов в оборотную кассу. Собственно эта операция и означает эмиссию - выпуск наличных денег в обращение. Перемещение денежных знаков из оборотной кассы в резервные фонды обусловливает изъятие денег из обращения.

*Организация межбанковских расчетов.* Межбанковские расчеты являются составным элементом платежного механизма государства. Безналичные платежи между субъектами предпринимательской деятельности никак не могут быть завершены в пределах одного банка. Так как в основном у субъектов предпринимательской деятельности счета открыты в разных банках, отсюда неминуемо возникают межбанковские расчеты. Они представляют собой систему осуществления и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, которые возникают между банковскими организациями.

В составе Центральных банков есть такое подразделение как расчетная палата, на которую возложено техническое проведение межбанковских расчетов на основе электронных технологий. Расчетная палата построена по двухуровневому принципу:

Центральная расчетная палата, которая подчиняется непосредственно Центральному банку.

Региональные расчетные палаты, которые являются структурными подразделениями территориальных управлений Центральных банков.

*Контроль над деятельностью коммерческих банков*. Эта задача является одной из основных задач Центрального банка, так как в условиях рыночной экономики, банки вполне могут обанкротиться, а банкротства банков влекут за собой в пропасть всех клиентов банка, и существует реальная опасность, что будет подорвано доверие к банковской системе в целом. Поэтому ведомство контроля над банками будет пытаться избежать неплатежеспособности кредитных учреждений. Это происходит благодаря дифференцированной системе мероприятий, связанных с надзором, контролем, подачей заявок и профилактикой.

Система контроля направлена на сокращение внешних и внутренних банковских рисков.

К внешним рискам относятся:

риск ликвидности (неспособность банка обеспечить бесперебойную оплату своих обязательств перед клиентами);

валютный риск (убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях открытой валютной позиции);

риск учетной ставки (убытки от изменений процентной ставки, устанавливаемой по кредитам Центрального банка, в условиях фиксированной процентной ставки по предоставленным кредитам);

риск по ценным бумагам (убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

Внутренними факторами риска считают коммерческие, связанные с человеческим фактором (квалификация персонала и деловые качества руководителей, исполнительская дисциплина, качество аудиторской службы и др.), а также операционно-технические риски, отражающие степень работоспособности систем, обеспечивающих внутреннюю работу банка: системы безопасности, бухгалтерского учета, материально-технических средств, средств связи, транспорта и т.п.

Для снижения внутренних рисков проводятся такие процедуры, как лицензирование, аудиторские проверки, инспектирование деятельности коммерческих банков сотрудниками Центрального банка.

Работа по банковскому надзору делится по трем основным направлениям: общий надзор, интенсивный надзор и надзор высокой степени.

Общий надзор. Распространяется только на стабильно работающие банки, которые финансово устойчивы, соблюдают экономические нормативы, нормы действующего законодательства, указания Центрального бака и т.д. Одним словом имеют хорошую репутацию. Его осуществляют региональные управления Центрального банка.

Интенсивный надзор. Применяется к тем банкам, которые периодически нарушают экономические нормативы и допускают незначительные другие нарушения, а также не отличаются финансовой стабильностью.

Надзор высокой степени. Используется в отношении банков, которые систематически (два и более раз в течение квартала) нарушают экономические нормативы, а также допускают другие грубые нарушения или имеют неудовлетворительное финансовое состояние.

Полномочия Центрального банка в устранении нарушений выражаются в следующих мерах:

обязательность для коммерческих банков выполнения указаний Центрального банка;

требования к учредителям банков по финансовому оздоровлению банков, замене их руководителей, реорганизации или ликвидации банков;

взыскание штрафов;

повышение норм обязательных резервов;

назначение временной администрации по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления;

отзыв лицензий на совершение банковских операций.

*Кредитные операции Центрального банка*. Кредитные операции Центрального банка не ограничивается суммой аккумулированных кредитных ресурсов. Как банк первого уровня он осуществляет выдачу ссуд на эмиссионной основе независимо от состояния пассивной части своего баланса на дату выдачи кредита. Пассивы Центрального банка автоматически увеличивается по мере предоставления кредита.

Осуществляемые Центральным банком кредитные операции играют подчиненную роль по отношению к организации платежного механизма и денежного обращения страны: они призваны обеспечить наличие остатка средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в сумме, достаточной для бесперебойного функционирования межбанковской системы и удовлетворения потребностей оборота в наличных деньгах.

Кредиты Центрального банка - это основной источник государственного внутреннего долга страны.

Безусловно, непосредственное кредитование предприятий Центральным банком ограничено.

Кредит выдается хозяйствующим субъектам, обеспечивающим деятельность Центрального банка (включая создание материально-технической базы для выпуска собственной валюты).

Все функции Центрального банка взаимозависимы и взаимообусловлены. Выпуская денежные средства, банк кредитует, таким образом, коммерческие банки и государство, а размеры такого выпуска и кредитования соответственно отражаются на выполнении функции денежно-кредитного регулирования экономики.

Центральный банк - крупнейший финансовый центр, который через систему экономических рычагов воздействует на деятельность банков, взаимодействующих с промышленностью, сельским хозяйством, торговлей, структурами всех форм собственности. Центральный банк не ведет операции с деловыми фирмами или населением.

Его клиентура - коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации. Основной функцией Центрального банка является проведение общенациональной денежно-кредитной политики (распределение денежных ресурсов и формирование влияния на денежный рынок).

**3. Коммерческие банки**

**3.1 Коммерческий банк как вторая ступень двухуровневой банковской системы**

Коммерческие банки - это основное звено кредитной системы страны, в которое входят кредитные учреждения, осуществляющие различные банковские операции для своих клиентов на принципах коммерческого расчета. Для этой цели они используют не только свой собственный, но и привлеченный финансовый капитал в виде вкладов, депозитов, межбанковских кредитов и других источников. Причем привлеченные средства, в основном, значительно превышают объем собственного капитала коммерческих банков.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Коммерческий банк является деловым предприятием, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков за предоставляемые денежные средства.

Основное назначение коммерческого банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

*Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях*:

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой - создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Посредничество в кредите. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем.

Создание кредитных денег. Особая функция банков - создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами). Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценные бумаги, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении.

Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки - посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач.

Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней.

Оказание консультационных услуг. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

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 высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках. Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать.

**3.2 Классификация коммерческих банков**

Коммерческие банки классифицируются по ряду признаков.

*В зависимости от формы собственности* они подразделяются на *частные* и *государственные*.

Особенность государственного коммерческого банка заключается в том, что его уставный капитал принадлежит государству. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них - и на экономическое состояние клиентуры. Они обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу.

В отличие от государственных банков, которые имеют целевую функцию, непосредственной целью деятельности частных коммерческих банков является максимизация прибыли. Широкий спектр банковских услуг, предоставляемых частными коммерческими банками своим клиентам, позволяет назвать их универсальными банками.

*По способу формирования уставного капитала* выделяют коммерческие банки *открытого акционерного типа, закрытого акционерного типа* и *паевые* банки.

Акции банков, созданных в виде акционерных обществ открытого типа, распространяются путем свободной продажи юридическим и физическим лицам. В коммерческих банках открытого акционерного типа акционеры несут ответственность по обязательствам банка только в пределах стоимости принадлежащих им акций. Среди акционеров банка следует различают учредителей и остальных участников.

Коммерческие банки, образованные в форме закрытого акционерного общества, не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ими акции. Их всегда распределяют только среди учредителей ЗАО или заранее определенного круга лиц, а акционеры могут перепродать принадлежащие им акции преимущественно только другим акционерам.

Паевые коммерческие банки могут быть созданы в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), общества с дополнительной ответственностью (ОДО). Организационно правовая форма ОДО характерна для таких кредитных организаций, как кредитные союзы, общества взаимного кредитования и т.п. Ответственность лиц, внесших вклад в уставный капитал банка, образованного в форме ООО, по его обязательствам ограничивается стоимостью внесенных вкладов. Ответственность лиц, осуществивших вклад в уставный капитал банка, образованного в форме ОДО, по его обязательствам больше, так как они несут ответственность не только стоимостью своих вкладов, но и своим имуществом в одинаковом для всех вкладчиков кратном размере к стоимости своих вкладов. Паевые банки не выпускают свои акции, их уставный капитал формируется одним или несколькими лицами путем внесения вкладов - паев в денежной форме или в виде зданий, помещений и т.п. Продать свою долю в уставном капитале они могут только другим участникам, а сторонним лицам только при согласии других участников.

*В зависимости от территории деятельности* коммерческие банки подразделяются на *межрегиональные, национальные, международные* и *региональные*.

Международные банки создаются с участием иностранного капитала и могут иметь филиалы в других странах. В целом они в силу экономии от масштаба имеют больше возможности для максимизации прибыли, а следовательно более конкурентоспособны в сравнении с региональными банками, однако более инертны относительно изменений на региональных рынках и предпочтений клиентов.

Большинство же коммерческих банков являются региональными. Они обслуживают клиентов определенной области, города, района или же региона. Региональный банк представляет собой финансово-кредитный центр территориального сообщества, создает целостное финансово-кредитное пространство, способствует его оптимизации. В отличие от международных и национальных банков, региональные банки лучше ознакомлены с деловой репутацией хозяйствующих субъектов, имеют наработанные связи с администрацией, владеют гибкими схемами работы с клиентами, а, следовательно, региональные банки более адекватно оценивают экономическую ситуацию и ее перспективы, обслуживают средних и мелких клиентов, поддерживают контакт с ними, учитывают их ограниченные возможности и специфические проблемы.

*По масштабам деятельности* различают *оптовые* и *розничные* коммерческие банки.

Оптовые коммерческие банки обслуживают небольшое количество больших клиентов, а нужные различные ресурсы привлекают на финансовом рынке. Розничные коммерческие банки аккумулируют деньги множества клиентов, небольшие по объему. Для эффективного функционирования розничных коммерческих банков необходима развитая инфраструктура. Активность банков на розничном рынке в первую очередь определяется тенденциями его развития, возможностью получения дополнительного дохода и диверсификации рисков их деятельности.

Развитию розничного рынка банковских услуг способствует и повышенный интерес к данному сегменту со стороны коммерческих банков, обусловленный, в частности, снижением доходности традиционных направлений банковского бизнеса, включая кредитование корпоративных клиентов.

Коммерческие банки *в зависимости от круга выполняемых операций* бывают *универсальными* и *специализированными*.

Специализированные банки ограничивают собственную работу небольшой единицей операций или же функционируют в узком секторе рынка, или же обслуживают отдельные сфере экономики (сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, банки поддержки, гарантийные). Универсальные банки выполняют широкий спектр банковских операций, охватывают много секторов денежного рынка и областей экономики.

*В зависимости от доли иностранных инвестиций в уставном капитале* коммерческие банки можно разделить на три группы: *коммерческие банки без доли иностранных инвестиций в уставном капитале,* *совместные банки* и *иностранные банки*.

Совместные банки - банки, чей уставной капитал формируется за счет средств резидентов и нерезидентов, а уставной капитал иностранных коммерческих банков формируется исключительно за счет средств нерезидентов.

С одной стороны появление иностранных и смешанных коммерческих банков увеличивает доверие со стороны клиентов, а с другой - снижает темпы развития национальных финансовых институтов и перетягивают часть национального дохода, поэтому напрашивается вывод о необходимости сдерживать экспансию иностранного капитала, как в банковский сектор, так и в реальный сектор экономики.

*В зависимости от наличия филиалов* можно разделить коммерческие банки на *банки, имеющие филиалы* и таковых *не имеющие*.

Коммерческие банки могут организовывать филиалы и представительства в целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания клиентов, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка. Филиалы банка - это обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

**3.3 Банковские операции коммерческих банков**

Функции банков реализуются через банковские операции. Операции коммерческих банков делятся на три группы: пассивные, активные и активно-пассивные (комиссионно-посреднические).

**Пассивные операции** (операции по формированию банковских ресурсов) имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Во-первых, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Во-вторых, стабильность банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка. Цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры банковской прибыли.

*Пассивные операции делятся на две группы.* К первой относятся операции по формированию собственных ресурсов, которые принадлежат непосредственно банку и не требуют возврата. С помощью операций второй группы банк привлекает средства на время, образует заемные ресурсы. По операциям второй группы у банка возникают обязательства (перед вкладчиками, банками-кредиторами). По пассивным кредитным операциям банк является заемщиком, а его клиенты - кредиторами банка.

Одна их важнейших особенностей структуры пассивов банков, по сравнению с нефинансовыми предприятиями, - низкая доля собственных ресурсов: обычно от 10 до 22%, в то время как у нефинансовых предприятиях она в среднем составляет от 40 до 50%. Однако несмотря на относительно небольшой удельный вес, *собственные средства (капитал) банка* играют очень большую роль в его деятельности. Они *выполняют три основные функции: оперативную, защитную и регулирующую*.

Оперативная функция состоит в том, что собственные средства (капитал) служат финансовым ресурсом развития материальной базы банка. Собственные средства (капитал) могут использоваться также для расширения сети филиалов и отделений банка, для слияний. Размер собственных средств (капитала) определяет в конечном счете масштабы деятельности банка.

Защитная функция собственных средств (капитала) банка - поддержание устойчивости последнего, обеспечение обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами. Собственные средства (капитал) банка выступают в качестве страхового, гарантийного фонда, который позволяет банку сохранять платежеспособность даже в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, возникновения непредусмотренных расходов и убытков, создающих угрозу банковской ликвидности. Поскольку собственные средства (капитал) - это ресурсы, не подлежащие возврату, они служат резервом для покрытия обязательств банка. В пределах собственных средств (капитала) банк стопроцентно гарантирует ответственность по своим обязательствам. Защитная функция собственных средств (капитала) банка тесно связана с понятием «достаточность капитала», т.е. способность банка погашать финансовые потери за счет собственных средств (капитала), не прибегая к заемным ресурсам.

Регулирующая функция собственных средств (капитала) состоит в том, что Центральные банки осуществляют регулирование деятельности коммерческих банков путем управления собственными средствами (капиталом) банка. Центральные банки устанавливают, во-первых, минимальный размер собственного капитала, необходимый для получения банковской лицензии, и, во-вторых, норматив достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) банка - это совокупность фондов и нераспределенной прибыли банка. Уставный фонд (капитал) образуется при создании банка, другие фонды - в процессе деятельности последнего.

Основная часть банковских пассивов - от 80 до 90% - это *заемные ресурсы* (обязательства банка). Они включают четыре группы: *депозиты (вклады); кредиты других банков;* *средства, полученные от реализации долговых ценных бумаг, выпущенных банком;* *средства, полученные в результате операций репо*.

Основная часть заемных ресурсов большинства банков - это депозиты (вклады). В банковской практике под депозитом чаще всего понимают, во-первых, денежные средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях, закрепленных в договоре банковского вклада, и, во-вторых, записи в банковских книгах, подтверждающие денежные требования владельцев депозита к банку. Депозиты коммерческих банков можно классифицировать по ряду критериев: условиям внесения, использования и изъятия средств; по категориям вкладчиков; по виду процентной ставки; срокам; валюте депозита; указаниям получателей средств.

Для пополнения ликвидности коммерческие банки обращаются за кредитом (в основном краткосрочным) к банкам-корреспондентам или к Центральному банку. Межбанковские кредиты могут быть получены как на национальном, так и на международном рынках.

К источникам заемных ресурсов коммерческих банков относится также выпуск последними на национальном и международном рынках долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Еще один источник ресурсов, связанный с рынком ценных бумаг, - операции репо. Репо - это продажа банком ценных бумаг на условиях их обратного выкупа. Банк заключает одновременно две сделки: первую - на продажу ценных бумаг в определенный срок по определенному курсу, вторую - на покупку/ этих бумаг через определенный срок по фиксированному курсу.

**Активные операции** обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Активные операции имеют также важное народно-хозяйственное значение. Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации и стабильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства. Большую социальную роль играют ссуды банков населению. Существует определенная зависимость между доходностью и рискованностью активов и их ликвидностью. Чем более рискованным является актив, тем больше дохода он может принести банку (доходность служит платой за риск) и тем ниже уровень его ликвидности (рискованный актив труднее реализовать). Самые рискованные активы обычно и самые высокодоходные, и наименее ликвидные.

По степени доходности все активы делятся на две группы:

• приносящие доход (так называемые работающие), например, банковские ссуды, значительная часть вложений в ценные бумаги;

• не приносящие доход (так называемые неработающие); например, к ним относятся: кассовая наличность; остатки средств на корреспондентских и резервном счетах в Центральном банке; вложения в основные фонды банка: здания, оборудование.

С точки зрения ликвидности различают три группы активов:

высоколиквидные активы. Они могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов или удовлетворения заявок на кредит, так как находятся в налично-денежной форме или легко и быстро могут быть переведены в нее. Сюда входят кассовая наличность, средства на корреспондентских и резервном счетах в центральном банке, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках.

ликвидные активы - это активы со средней степенью ликвидности. Они могут быть переведены в наличные деньги с небольшой задержкой и незначительным риском потерь. К ним относят ссуды до востребования и краткосрочные ссуды, легкореализуемые векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, прежде всего государственные.

низколиквидные активы - это такие активы, вероятность превращения которых в наличные деньги очень мала или вообще нулевая. Это долгосрочные ссуды банка, его инвестиции в долгосрочные ценные бумаги, труднореализуемые здания, сооружения, долги с длительной просрочкой.

До 80% банковских активов приходится на кредитные операции (ссудные операции, операции по размещению депозитов в других банках) и вложения в ценные бумаги. Доходы от этих операций служат главными источниками банковской прибыли.

**Активно-пассивные операции банков** - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

переводные операции;

торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);

доверительные (трастовые) операции;

операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. Обычно рекомендуется диверсифицировать средства на таких счетах в несколько наиболее стабильных валют (например, 50% - в доллары США, 30% - в немецкие марки, 10% - в фунты стерлингов, 10% -в швейцарские франки). Подобная диверсификация позволяет избежать потерь, связанных с резкими колебаниями курсов тех или иных валют.

Между пассивными и активными операциями коммерческого банка существует тесная взаимосвязь. Прежде всего, размер и структура активных операций, обеспечивающих получение доходов, во многом определяются имеющимися у банков ресурсами. В этом смысле пассивные операции, формирующие ресурсную базу банка, являются первичными по отношению к активным. В то же время значительная часть банковских депозитов возникает на базе активных операций при предоставлении ссуд в безналичной форме.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

**4. Сущность и роль банковской системы Российской Федерации**

**4.1 Понятие и структура банковской системы Российской Федерации**

Современный банковский сектор в России, сформированный в основном за последние два десятилетия - период рыночных преобразовании, функционирует на рыночных принципах, обеспечивает предоставление экономике базового комплекса услуг, а также выступает главным элементом финансового посредничества.

В настоящий момент банковский сектор в России развивается более быстрыми темпами, он ближе других секторов экономики к общепризнанным международным подходам, касающимся организации рыночных отношений. В большинстве стран банковский сектор, выполняя функции финансового посредничества, является одним из секторов экономики, в наибольшей мере подверженных государственному регулированию. В Российской Федерации организацией банковского регулирования и надзора занимается Банк России.

Основы современной системы банковского регулирования и надзора заложены в первой половине 1990 годов Банком России. Принятые в 1995 - 1996 годах изменения в законодательстве, регулирующее банковскую деятельность, существенно укрепили ее правовые основы, в том числе в части банковского регулирования и надзора. Поправки к федеральным законам, регулирующим деятельность кредитных организаций, принятые в 2001 - 2002 годах, создали дополнительные возможности для эффективного выполнения Банком России функций в области банковского регулирования и надзора.

Приведем основные Федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность:

- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России.

- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) определяет понятия кредитной организации (банка, небанковских кредитных организаций), банковской системы Российской Федерации, перечень банковских операций и сделок; устанавливает основы создания, функционирования и ликвидации кредитных организаций в Российской Федерации.

- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями) устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

- Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и дополнениями) регулирует отношения, влияющие на конкуренцию на рынке ценных бумаг, банковских услуг, страховых услуг и рынке иных финансовых услуг и связанные с защитой конкуренции на рынке финансовых услуг.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, указанным Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся:

- двухуровневая система;

- универсальность деловых банков;

- коммерческая направленность деятельности банков.

*Принцип двухуровневой структуры* реализуется путем законодательного разделения функций Центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк РФ (Банк России) является главным банком Российской Федерации. Банк России создан и действует на основании Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (далее – Федеральный закон). В соответствии с этим Федеральным законом уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

Коллегиальным органом Банка России является Национальный банковский совет численностью 12 человек, состоящий из представителей Совета Федерации, Государственной Думы, Президента и Правительства РФ. В его состав входит также Председатель Банка России. Совет директоров Банка России разрабатывает и реализует основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляет руководство деятельностью Банка России и управление им.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Центральный аппарат состоит из департаментов, которые можно подразделить на департаменты, обеспечивающие реализацию основных функций Банка России, и департаменты, сопровождающие деятельность самого Банка России.

Как организация, созданная для осуществления управленческих функций, Банк России имеет три основные цели деятельности, закрепленные в ст. 3 Федерального закона:

защита и обеспечение устойчивости рубля;

развитие и укрепление банковской системы РФ;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Функции Банка России закреплены в ст. 4 Федерального закона. Банк России как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительство РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний, уровень банковской системы. Они проводят операции, связанные с посредничеством в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Все банки второго уровня ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т.п. Они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается на Федеральном законе от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.д.

В настоящее время деятельность Центрального банка России приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков.

*Принцип универсальности российских банков* означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, т.е. имеют право осуществлять все обусловленные законодательством и банковскими лицензиями операции: как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций. Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание и максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем этот принцип таит в себе опасность консервации неэффективной структуры банковского продуктового ряда, компенсируя низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других.

Сочетание в рамках одного банка коммерческих и инвестиционных услуг, обостряет так называемый конфликт интересов между банком и его клиентами, что повышает значение систем внутреннего контроля в банках универсального типа. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста.

*Принцип коммерческой направленности банков* второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли.

В настоящее время в Российской Федерации существует огромное количество кредитных организаций. Среди них выделяю банки, основанные на частной собственности, банки с государственным участием и банки с участием иностранного капитала. Группа банков с государственным участием занимает заметную долю банковского рынка, в нее входят два самых крупных банка страны: Сбербанк России и ВТБ. Крупнейшим российским банком является Сберегательный банк РФ (Сбербанк России). Контрольным пакетом акций Сбербанка России владеет Банк России. Сбербанк России занимает лидирующие позиции практически по всем показателям банковской деятельности: капиталу, банковским активам, вложениями в государственные ценные бумаги и др.

На его долю приходится около 18% совокупного капитала российских банков и почти 30% всех банковских активов, более 70% вложений российских банков в государственные ценные бумаги и 20% предоставленных межбанковских кредитов. Сбербанк России является универсальным и по кругу клиентуры, и по характеру выполняемых операций.

ВТБ был создан в 1990 г. и в настоящее время входит в число ведущих банков страны. Он занимает второе место после Сбербанка России по сумме активов и собственных средств. Доля ВТБ в совокупном капитале банка составляет 6%, в совокупных активах банковской системы также 6%. Этот второй по величине российский банк позиционируется как ведущий банк России по обслуживанию внешнеторговых расчетов.

Он участвует в финансовом обеспечении зарубежной деятельности крупных российских корпораций. К традиционному для ВТБ обслуживанию государства и крупных корпоративных клиентов добавились обслуживание блока розницы (ВТБ24) и осуществление инвестиционно-банковской деятельности на базе VTB Bank Europe (Лондон).

В странах с развивающейся экономикой, в том числе и в России, банки с государственным участием выполняют стабилизирующую роль, обеспечивая поддержания доверия к банковской системе и кредитование реального сектора хозяйствования в условиях неопределенности и высоких финансовых рисков.

**4.2 Проблемы развития банковской системы России**

Создание эффективной банковской системы России в XXI веке сопряжено с решением ряда ключевых проблем, которые присутствуют в ней практически с момента ее возникновения в современной России. В ряду этих проблем следует перечислить низкую капитализацию банковской системы, которая ограничивает возможность стремительного роста активов банков, отсутствие длинных и дешевых внутренних ресурсов для формирования пассивов, низкую производительность труда в банковской сфере и качество кадров, отсутствие сформированного класса высококачественных заемщиков из-за перекошенной структуры российской экономики, низкий уровень финансовой грамотности населения и соблюдения этики финансов, недостаточно совершенная система банковского регулирования и надзора.

Вместе с тем есть ряд актуальных вопросов, в основе которых стоят вышеперечисленные глобальные проблемы и которые получили обострение в период глобального экономического кризиса 2008 – 2010 годов. Эти вопросы являются ключевыми препятствиями на пути модернизации банковской системы России на современном этапе.

Замедление темпов роста банковской системы (низкие темпы прироста активов). Очень важным для укрепления банковской системы и ее активного участия в развитии экономики является рост капитализации банков. И здесь необходима помощь государства. Давать деньги на капитализацию надо под определенные направления – программы. Это обеспечит их выполнение и одновременно пополнит капиталы банков, которые смогут активно выступать и внутри страны, и на европейском рынке. Кроме того, необходимо временно создавать льготные условия для банков: дифференцированно уменьшать им платежи в бюджет по сравнению с теми суммами, которые они сейчас перечисляют, а некоторые банки полностью освободить от платежей, и эти высвобождающиеся ресурсы направлять на капитализацию (банки, работающие на стратегических направлениях).

Кредитная поддержка производства, кредитование реального сектора экономики – центральная проблема не только банковского сектора, но и всей экономики России. Именно кредитование побуждает экономический рост, стимулирует увеличение массы товаров на рынке и, следовательно, приводит к снижению инфляции.

Наличие высоких ставок по кредитам - острая проблема на современном этапе. В этой ситуации, естественно, главным направлением по снижению процентных ставок является снижение рисков по кредитам. В условиях кризиса решить эту проблему возможно установлением гарантий со стороны государства на предоставляемые банками кредиты.

Ухудшение качества кредитного портфеля. Совокупная просроченная задолженность за время кризиса выросла вдвое.

Снижается прибыльность и эффективность банков. С учетом неизбежного дальнейшего роста резервов на возможные потери по ссудам, уменьшения доходности операций на валютном рынке, снижения доходности по другим видам активов (прежде всего по кредитам из-за ухудшения их качества), роста стоимости привлеченных ресурсов следует ожидать дальнейшие снижение прибыли банковского сектора.

По сравнению с зарубежными рынками банковская система РФ сильно фрагментирована. Ее основу (80% активов) составляют 50 ведущих банков. И ни одна страна не может похвастаться таким огромным количеством малых и средних банков.

В Росси исключительно высока доля государственных банков.

Все эти тенденции говорят о том, что банковской системе необходим срочный комплекс поддерживающих мер со стороны государства и ЦБ РФ. Роль Центрального банка и Правительства РФ в нынешних условиях развития и стабилизации экономики значительно высока. Грамотное проведение реструктуризации банковской системы, принятие необходимых антикризисных мер обеспечит дальнейшее развитие как банковской системы РФ, так и экономики в целом.

**Заключение**

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается действительно неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы.

Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так как именно банки, являясь центром, через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов. В последние годы активно формируется законодательная база регулирования финансовых отношений, в том числе и банковских. Россия, взяв на вооружение опыт правового регулирования финансовых отношений в странах, с развитой рыночной экономикой, преломила его на отечественной почве, что выражается во многих экономических и социальных преобразованиях, в развитии производственного потенциала, в укреплении государственных финансов.

Современная российская банковская система - это важнейшая сфера национальной экономики. Практическая ее роль обусловлена тем, что она реализует в государстве систему платежей и расчетов: наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам: большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции.

Коммерческие основы деятельности кредитных организаций и двухуровневая структура (I уровень Центральный банк Российской Федерации: II уровень - кредитные организации) - фундаментальные принципы организации российской банковской системы.

Роль Центрального банка Российской Федерации в развитии и регулировании денежно-кредитной сферы и экономики России исключительно высока. Центральный банк имеет ряд функций и целей, которые направлены на поддержание и развитие экономики государства. Центральный банк Российской Федерации обладает широким набором инструментов и методов воздействия на денежно-кредитную сферу. Основными из них являются проведение учетной политики и политики рефинансирования, определение минимальных резервных требования, операции на открытом рынке и валютная политика.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, воздействуя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег в обращении.

Вместе с тем следует отметить, что дальнейшее развитие банковской системы в Российской Федерации напрямую зависит от поддержки Правительства РФ и мероприятий государства, направленных на поддержание и развитие банков в России.

**Список использованных материалов**

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» - www.consultant.ru

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» - www.consultant.ru

Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М., Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.

Банковское дело. Под ред. В.И. Колесникова. М., 1999.

Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Белоглазова Г.Н. М., Высшее образование, 2009.

Введение в банковское дело. Под ред. Г. Асхауера. - М., 1997.

Денежно-кредитная политика: теория и практика. Макеев С.Р. М., Экономистъ, 2005.

Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003.

Коммерческие банки и их операции О.М. Макарова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров М., 1995.

Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. У.Ф. Жукова – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 1997.

Финансы, денежное обращение и кредит. Под ред. В.К. Сенчагова. М.,1999.

Экономическая теория. Под ред. В.Д. Камаева. М., 1999.

ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ. Под ред. заслуж. деят. науки РФ, доктора эконом. наук, проф. О.И. Лаврушина. Изд. 2. МОСКВА «ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА» 2002.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора: Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года http://www.minfin.ru

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: http://www.cbr.ru

Развитие банковской системы в России. Михаил Зотов.// «Промышленные ведомости» № 3, март 2006 .

Создание эффективной банковской системы в России. http://www.bankir.ru/

Финансы, денежное обращение и кредит. Сплендер В.А. Учебный курс (учебно-методический комплекс), http://www.e-college.ru