**Содержание**

Введение

1. Понятие банковской системы. Место и назначение небанковских кредитных организаций и особенности их правового положения

2. Иностранный капитал в банковской системе

3. Резервная система Российской Федерации

Заключение

Список литературы

**Введение**

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. 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.

Проводимая в стране экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела. Особую актуальность в условиях перехода к рынку приобретают вопросы перспектив развития банков и других кредитных институтов в нашей стране, ее практическая реализация.

Актуальность темы определяется необходимостью контроля за деятельностью банков с целью обеспечения устойчивости и поддержания стабильности банков на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков. Он предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности.

Цель данной работы – изучить структуру банковской системы Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. проанализировать банковскую систему РФ;
2. рассмотреть движение иностранного капитала;
3. изучить резервную систему РФ.

**1. Понятие банковской системы. Место и назначение небанковских кредитных организаций и особенности их правового положения**

Банковская система государства - это совокупность различных финансово-кредитных институтов в стране в их взаимосвязи, действующая в рамках общего денежно-кредитного механизма в определенный исторический период.

Основной целью банковской системы является обслуживание оборота капитала в процессе производства и обращения товаров. Банковская система является главным звеном финансово-кредитной системы государства, так как на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота страны.

Основные задачи банковской системы любой страны:

* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в народном хозяйстве;
* аккумуляция временно свободных ресурсов в стране;
* кредитование производства, обращения товаров и потребностей физических лиц.

Существует два основных типа построения банковской системы:

* одноуровневая;
* двухуровневая.

В рамках одноуровневой банковской системы все финансово-кредитные институты, включая Центральный банк (ЦБ), находятся на одной иерархической ступени, выполняя аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Подобные принципы построения характерны в основном как для стран со слаборазвитыми экономическими структурами, так и для стран с тоталитарными и административно-командными режимами управления.

Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях - по горизонтали и по вертикали. [5, с. 217]

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, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. [2, ст. 2] Взаимозависимость банков проявляется в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов. В обоих случаях невыполнение обязательств одним из банков приводит к трудностям функционирования связанных с ним прямо и опосредованно других банков, т. е. к возникновению так называемого "эффекта домино".

В компетенцию Национального банковского совета входит рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации. [2, ст. 12]

В современных условиях банки представляют собой не просто случайный набор, а действительно банковскую систему, т. е. множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое. Основными свойствами банковской системы, как и систем в целом, являются:

* иерархичность построения;
* наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т. е. обеспечивают свойство целостности;
* упорядоченность ее элементов, отношений и связей;
* взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и создает свои свойства;
* наличие процессов управления.

Учитывая относительную непродолжительность процесса становления банковской системы рыночного типа в России, отдельные признаки банковской системы могут не проявляться отчетливо, но прослеживаться при функционировании банковской системы в целом.

В Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. В действительности банковская система России характеризуется большим разнообразием элементов.

Банки подразделяются на универсальные и специализированные. Универсальные банки осуществляют широкий круг банковских операций. Специализированные банки ограничивают свою деятельность одной или несколькими банковскими операциями. Банковская система РФ представлена как универсальными банками, так и специализированными.

Большинство созданных в Российской Федерации в 1992-1999 гг. банков сформировалось как специализированные коммерческие отраслевые банки. Это сохранилось в их названиях: например БИН-банк (Банк инвестиций и новаций), Инкомбанк (Инновационный коммерческий банк), Внешторгбанк (Банк для внешней торговли) и др. Для того чтобы привлечь новых клиентов и расширить свою ресурсную базу, специализированные банки стали осуществлять практически все виды банковских операций для организации предприятий всех отраслей экономики. Они стали универсальными. [6, с. 179]

Современное банковское право и законодательство о банковской деятельности, оперируют тремя понятиями (ст.1 Закона «О банках и банковской деятельности»): «кредитная организация», «банк», «небанковская организация».

Современное легальное определение кредитной организации содержится в ст.1 Закона «О банках и банковской деятельности». Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом.

Из приведенного определения можно выделить следующие характерные черты кредитной организации:

- кредитной организацией считается только юридическое лицо;

- кредитная организация может осуществлять свою деятельность только на основании лицензии, выданной Банком России. Только с момента получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация может использовать в своем наименовании слова "банк", "кредитная организация" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций;

- кредитная организация в качестве своей деятельности осуществляет банковские операции, перечень которых закрепляется в Законе «О банках и банковской деятельности».

Кредитные организации делятся на две группы: банки и небанковские кредитные организации. Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Перечень банковских операций, которые имеет право выполнять в соответствии с имеющейся лицензией кредитные организации, установлен статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Свиридов О. Ю. отмечает, что небанковская кредитная организация представляет собой кредитную организацию, имеющую право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. [5, с. 30]

Как отмечают исследователи, определение банка в российском законодательстве построено на основе определения кредитной организации в европейском банковском праве, однако шире его по числу конститутивных (ключевых) элементов.

Отличие же банка от небанковской кредитной организации практически состоит лишь в круге выполняемых операций: если банк имеет право совершать все банковские операции, что и составляет существо его деятельности, то небанковская кредитная организация может совершать лишь отдельные операции, сочетание которых строго ограничено.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством. Учредители - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке и действовать не менее трех лет, иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Учредители (участники) кредитной организации должны располагать собственными средствами для внесения в уставный капитал кредитной организации (статья 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности").

Банк России принимает решения по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, в целях осуществления контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций. [2, ст. 21]

**2. Иностранный капитал в банковской системе**

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты. [1, ст. 20]

Подход зарубежных правительств к регулированию деятельности иностранного банковского капитала определяется национальными интересами и зависит от ряда факторов. Если государство стремится привлечь в страну капитал вообще и банковский капитал в частности, расширить спектр банковских услуг, усилить конкуренцию в банковском секторе и т. п., оно проводит политику либерализации. Напротив, опасения утратить контроль за банковской сферой, чрезмерно усилить конкуренцию и тем самым нанести ущерб национальным банкам, способствовать захвату зарубежным капиталом ключевых позиций в ведущих отраслях промышленности или оттоку ресурсов за границу побуждают вводить ограничения на деятельность банков с иностранным участием.

Под воздействием этих факторов, а также особенностей экономической и политической обстановки в отдельных странах и складывается курс в отношении регулирования деятельности зарубежного банковского капитала. В большинстве развитых стран политика ограничения этой деятельности, характерная для первых послевоенных лет, под влиянием развития интеграционных процессов, укрепления национальных банковских систем, а также необходимости привлечения зарубежного капитала постепенно сменилась политикой предоставления филиалам и дочерним компаниям иностранных банков национального статуса.

Тем не менее, в ряде стран - например, в Австралии, Аргентине, Дании, Исландии, Новой Зеландии, Норвегии, Финляндии, Швеции - до недавнего времени продолжали сохраняться существенные ограничения, а порой и полный запрет на деятельность банков с участием иностранного капитала.

Так, в Аргентине эти банки допускались только как торговые и инвестиционные. В Австралии до 1985 года участие иностранного капитала в местных банках ограничивалось 50 процентами, а участие в ведущих банках страны ("трейдинг бэнкс") запрещалось вообще. Хотя данные ограничения были сняты, для создания в Австралии банка с более чем 50-процентным зарубежным участием и до сих пор требуется одобрение Комитета по оценке зарубежных инвестиций, который стремится выявить потенциальные выгоды (или возможный ущерб) от деятельности такого банка для австралийских экономических интересов. В Дании длительное время сохранялись ограничения на долю зарубежного капитала в совокупном банковском капитале страны, которые были отменены лишь в 1974 году.

Иностранные банки могли открывать на территории Норвегии лишь предусмотренные законодательством страны капитальные общества (акционерные компании), которые принадлежали как одному, так и нескольким зарубежным и иностранным банкам. Во втором случае инобанки должны были владеть более чем половиной капитала общества. При этом, как правило, доля в правлении иностранцев или норвежцев, живущих за границей, не превышала третьей части, а председателем правления обязательно становился норвежец, постоянно проживающий в стране. То же относилось и к составу наблюдательных советов.

Хотя банкам с участием зарубежного капитала в принципе предоставлялись те же возможности по ведению операций, что и национальным, однако на практике для них было осложнено, например, открытие отделений. Повышенные требования предъявлялись к количеству и содержанию регистрационных документов. Например, требовалось письменное обязательство материнского общества (обществ) оказывать дочерней компании необходимую финансовую помощь и т. д.

Наконец, был установлен относительно короткий срок подачи регистрационных документов: до 1 сентября 1984 года, то есть всего около трех месяцев. Документы, представленные после указанного срока, не рассматривались. В этих условиях лицензию получить могли только те банки, которые активно к этому готовились и не испытывали никаких сомнений относительно целесообразности выхода на норвежский рынок. В тот период открыть свои филиалы в Норвегии смогли лишь десять банков - три американских, три французских, три шведских и один английский. Смысл подобных ограничений очевиден: норвежские власти в условиях неопределенности последствий допуска иностранного капитала стремились на первых порах ограничить его приток, чтобы накопить необходимый практический опыт и на этой основе принимать дальнейшие решения.

Практика подтвердила целесообразность постепенного открытия страны для зарубежного банковского капитала. По оценкам норвежских специалистов, либерализация 1984 года и последующие ее раунды усилили конкуренцию на рынке банковских услуг, способствовали повышению эффективности работы национальных банков, стимулировали процесс концентрации (в том числе и международной) банковского капитала, привели к значительному притоку зарубежных кредитных ресурсов в страну. В то же время национальная банковская система не испытала сильного шока и ее развитие в целом отвечало тенденциям и потребностям общехозяйственной динамики.

В долгосрочном плане открытие внутреннего кредитного рынка для инобанков отвечает интересам России, поскольку они могут способствовать притоку в страну зарубежного капитала и ее интеграции в систему международных финансовых отношений, а также оказать позитивное воздействие на деятельность российской банковской системы через механизм обострения конкуренции. Менее определенными видятся краткосрочные последствия либерализации режима допуска иностранных банков на российский рынок. Эта неопределенность касается и возможных масштабов притока западного банковского капитала, и основных направлений их деятельности, и последствий обострения конкуренции для российских банков. Решение этих вопросов вряд ли возможно без накопления практического опыта, анализ которого позволил бы выявить как положительные, так и негативные стороны деятельности зарубежных банков с точки зрения российских интересов, найти пути и средства развития первых и нейтрализации вторых.

Валютные операции могут быть связаны как с денежными платежами (расчеты, трансферт и т. п.), так и с движением капитала (лизинг, кредит и др.) [4, с. 273]

**3. Резервная система Российской Федерации**

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля, применяя методы и инструменты, установленные законом.

Обязательные резервы (резервные требования) – один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России – представляет собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемой для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона « О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации предусматривается создание резервных фондов органов исполнительной власти и резервных фондов органов местного самоуправления, а также запрещается создание резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов. Размер резервных фондов в федеральном бюджете не может превышать 3 процента утвержденных расходов федерального бюджета, и он устанавливается органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации при утверждении бюджетов субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год.

Средства резервных фондов расходуются на финансирование непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно - восстановительных работ по ликвидации последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, имевших место в текущем финансовом году.

Порядок расходования средств резервных фондов устанавливается нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления.

Орган исполнительной власти, орган местного самоуправления ежеквартально информируют орган законодательной (представительной) власти, представительный орган местного самоуправления о расходовании средств резервного фонда.

Федеральным бюджетом на очередной финансовый год предусматривается создание резервного фонда Президента Российской Федерации в размере не более 1 процента утвержденных расходов федерального бюджета. Средства резервного фонда Президента Российской Федерации расходуются на финансирование непредвиденных расходов, а также дополнительных расходов, предусмотренных указами Президента Российской Федерации. Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации осуществляется на основании письменного распоряжения Президента Российской Федерации. Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается.

Формирование, хранение и обслуживание запасов государственного резерва обеспечивается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим управление государственным резервом, его территориальными органами и подведомственными организациями, которые образуют единую федеральную систему государственного резерва Российской Федерации (далее - система государственного резерва). Структура системы государственного резерва и порядок управления государственным резервом определяются Правительством Российской Федерации. Деятельность организаций системы государственного резерва в части формирования, хранения и обслуживания запасов государственного резерва регулируется настоящим Федеральным законом, решениями Правительства Российской Федерации и лицензированию не подлежит.

Запасы государственного резерва независимо от места их размещения, здания, сооружения и другое имущество входящих в систему государственного резерва организаций, а также земельные участки, на которых эти организации расположены, и участки недр, которые используются для хранения государственного резерва, являются федеральной собственностью и не могут быть использованы в качестве предмета залога. В соответствии с законодательством Российской Федерации государственный резерв не подлежит приватизации.

Решения о создании, реорганизации, ликвидации организаций, входящих в систему государственного резерва, и закреплении за ними имущества в хозяйственное ведение или оперативное управление принимаются в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

Управление системой государственного резерва относится исключительно к компетенции федерального органа исполнительной власти, осуществляющего управление государственным резервом.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, а также общественные и иные организации не вправе вмешиваться в деятельность организаций по формированию, хранению и обслуживанию запасов государственного резерва, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Формирование, хранение и обслуживание мобилизационного резерва осуществляются в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

Номенклатура материальных ценностей в государственном резерве и нормы их накопления, порядок разработки этих номенклатуры и норм устанавливаются Правительством Российской Федерации. Ежегодный объем накопления материальных ценностей в государственном резерве планируется в составе государственного оборонного заказа в пределах средств, предусматриваемых на эти цели в федеральном бюджете на текущий финансовый год.

В составе государственного резерва образуется неснижаемый запас материальных ценностей (постоянно поддерживаемый объем их хранения).

Номенклатура и объем материальных ценностей, подлежащих хранению в неснижаемом запасе государственного резерва, а также порядок использования неснижаемого запаса устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации:

* дают согласие на размещение на подведомственных им территориях организаций для хранения материальных ценностей государственного резерва;
* в случае необходимости обращаются в установленном порядке с просьбами о заимствовании или разбронировании материальных ценностей из государственного резерва, а также с предложениями о закладке материальных ценностей в государственный резерв.

Содержание и развитие системы государственного резерва и расходы, связанные с поставкой, закладкой и ответственным хранением материальных ценностей государственного резерва, являются расходными обязательствами Российской Федерации. Средства, уплачиваемые получателями материальных ценностей, выпускаемых из государственного резерва в связи с освежением, заменой, разбронированием или по другим основаниям, плата за заимствование материальных ценностей из государственного резерва, а также неустойка (штрафы и пени), взимаемая в соответствии со статьей 16 настоящего Федерального закона, зачисляются в доход федерального бюджета. [3, ст. 26]

**Заключение**

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. И количество банков не всегда означает качество, как мы уже убедились на примере России.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Функция защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе составляют основу деятельности Банка России. В соответствии с принятым у нас Законом Банк России решает указанную задачу следующим образом: во-первых, проверяет законность и целесообразность создания кредитных учреждений при рассмотрении вопроса о регистрации коммерческих банков и выдаче лицензий на право осуществления банковских операций как в рублях, так и в иностранной валюте; во-вторых, устанавливает кредитным учреждениям экономические нормативы, издает нормативные акты, регулирующие их деятельность; в-третьих, осуществляет непосредственный контроль за законностью их операций. Банк России вправе также применить к банку, допустившему нарушение действующего законодательства, ряд санкций.

**Список литературы**

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 02.12.1990 № 395-1 1
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 10.07.2002 № 86-ФЗ
3. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ 3
4. Балабанов А.И., Боровкова Вик. А., Боровкова Вал А., Гончарук О В., Крамарев А.И., Мурашева С.В, Пирогова О. Е. Банки и банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. – СПб: Питер, 2007. – 448 с.
5. Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия «Экономика и управление». – Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2002. – 416 с.
6. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 608 с.