**СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

**Содержание**

Введение

1 Понятие и структура банковской системы

2. Структура банковской системы

3 Банковская система России

Заключение

Список источников

**Введение**

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.

Банковская система России в настоящее время представляет собой двухуровневую систему, включающую Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В данной работе мы рассмотрим такие вопросы как:

* понятие и структура банковской системы;
* структура банковской системы;
* банковская система России.

**1 Понятие и структура банковской системы**

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

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

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

При одноуровневой системе центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами или отделениями центрального банка. Такая система встречается в странах со слаборазвитой экономикой или странах с тоталитарным режимом. Она была характерна для СССР, когда имеющиеся три банка (Центральный банк, Стройбанк и Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне и различались только целями и функциями.

Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором — самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки. Схематично двухуровневая система выглядит следующим образом:



Такая система характерна для развитых стран с большим количеством коммерческих банков и обладающим отличным статусом центральным банком.

В современной России сложилась двухуровневая банковская система. Верхний уровень занимает Центральный банк РФ, нижний — кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Данный подход закономерен ив том случае, если критерием выделения уровней в банковской системе избрано наличие или отсутствие у его элементов государственно-властных полномочий. В этом случае действительно верхний уровень банковской системы занимает центральный банк, а нижний — банки, филиалы и представительства иностранных банков.

В соответствии с регламентацией и лицензированием банковскую систему разделяют на: универсальную и специализированную.

В универсальной системе коммерческие банки обладают возможностью выполнять все виды кредитно-финансовых услуг.

В специализированной системе разные коммерческие банки ориентированы на выполнение относительно узкого круга операций.

В чистом виде ни одной из систем не существует, так как каждая имеет свои преимущества и недостатки. В то же время страной, максимально приближенной к универсальной системе, является Германия, а страной со специализированной банковской системой — США.

При специализированной банковской системе преимуществом выступает возможность более качественного проведения данной операции: клиенты, обращающиеся в банк, также рассчитывают на получение только данной услуги, как правило, стоимость таких услуг может быть ниже, чем в универсальном банке. В то же время эти банки более рисковые, так как не происходит диверсификации операций, например, кризис в отрасли (при отраслевой специализации) может привести к банкротству такого банка. При универсализации теряются преимущества специализации как таковой, но при этом значительно уменьшается риск потерь и соответственно увеличивается финансовая устойчивость таких банков. Кроме того, в современных условиях, когда клиенты тесно связаны с банковским обслуживанием (получение заработной платы, оплата платежей, проведение расчетов, получение кредитов), они выбирают универсальный банк, где можно сразу получить весь комплекс необходимых услуг. В силу этого в последние десятилетия наметилась тенденция к постепенному переходу от специализированной банковской системы к универсальной, примером чего является банковская система Японии и Австралии.

Дальнейшее развитие кредита и банков проявляется в расширении, обобществлении финансово-кредитных учреждений, появлении новых задач и функций банковской системы. Если на этапе становления она выполняла роль вытеснения ростовщического кредита путем возрастающего привлечения денежных средств всех экономических агентов, как предприятий, населения, так и государства, то в последующем ее роль существенно изменилась. Современная банковская система выполняет функции не только аккумуляции и мобилизации денежных средств, но и их размещения. Постепенно банковская система превратилась во всесильного монополиста, распоряжающегося почти всем денежным капиталом, в силу чего появилась и расширяется функция посредника в проведении платежей. Развитие безналичного обращения приводит к тому, что основой всех расчетов, проводимых в стране, становится банковская система. Расширился перечень операций, проводимых банками. Однако особая роль именно банковской системы в целом заключается в ее воздействии на социально-экономические процессы, происходящие в стране. При помощи денежно-кредитных рычагов, умело поддерживая стабильность функционирования денежного обращения, банковская система способна регулировать экономику страны.

Элементы, образующие банковскую систему, имеют различные в рамках данной системы цели, задачи, функции, полномочия и ответственность, т. е. имеют различный статус. Но при этом они действуют в одной и той же сфере общественных отношений — сфере финансов и денежно-кредитного обращения, имеют единый предмет и метод регулирования.

Структурные элементы банковской системы могут быть классифицированы по различным признакам. Так, по наличию государственно-властных полномочий выделяются: центральный банк, как банк, имеющий государственно-властные полномочия, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков, таких полномочий не имеющие. Организации, входящие в банковскую систему, могут иметь статус юридического лица (центральный банк, коммерческие и иностранные банки) или не иметь такого статуса (структурные подразделения, территориальные учреждения центрального банка, представительства и филиалы отечественных и зарубежных банков).

По месту регистрации банки подразделяются на отечественные (национальные банки) и иностранные.

**2 Структура банковской системы**

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

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

К специализированным банкам относят:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В зависимости от функционального назначения небанковские кредитные организации могут:

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

• проводить расчеты по пластиковым карточкам;

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

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

**3 Банковская система России**

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

В соответствии с российским законодательством Центральный банк РФ является государственным банком (что исторически сложилось с момента его возникновения), уставный капитал которого в размере 3 млрд. руб. и иное имущество являются федеральной собственностью (ст. 2 Закона о Центральном банке РФ (Банке России), а Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом, изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускается.

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

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

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

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

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

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

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

За время своего небольшого существования количество коммерческих банков в России постоянно изменялось, первоначально их количество увеличивалось, затем наступил период концентрации и централизации капитала, когда увеличивался уставный капитал банков, но уменьшалось их количество. После кризиса 1998 г., когда потерпели фиаско многие крупные банки, банковская система до сих пор находится в условиях реформирования и реорганизации. Так, с 1998 г. по январь 2001 г. количество банков сократилось почти на 80 %. И только после 2001 г. начался их рост (табл. 1). В настоящее время насчитывается 1329 коммерческих банков, однако из них только 90 % считаются финансово устойчивыми.

Таблица I. Число кредитных организаций в России

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Годы | | | | | | | |
| Кредитные организации | 1997 г. | | 1998 г. | На 1 января 1999 г. | На 1 января 2000 г. | На 1 января 2001 г. | На  1 января  2002 г. | На 1 января 2003 г. | На i 1 января 1  2004 г. |
| Всего кредитных организаций | ■ 2550 | 2529 | 2483 | 2378 | 1311 | 2001 | 1724 | .1612  ! |
| Действующих банков | 1848 | | 2502 | 1476 | 1349 | 1274 | 1276 | 1282  1. | 1329 |
| Небанковские кредитные организации |  | 27  i . |  | •  1 | . 22 | 43 | 53 | 53 |
| Банки со 100%-ным иностранным капиталом |  | 1 |  |  |  | 23 | 29 | 1 33 |

Таблица 2. Уставной капитал

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На 1 | 01.01 | На 1 | 01.02 | На 1 | .01.03 | На ] | .01.04 |
|  | количество | уд. вес к итогу | количество | уд. вес к итогу | количество | уд. вес к итогу | количество | уд. вес к итогу |
| До 3 млн руб. | 174 | 13,3 | 128 | 9,7 | 102 | 7,7 | 86 | 6,5 |
| ОтЗ до 10 млн руб. | 282 | 21,5 | 218 | 16,5 | 192 | 14,4 | 157 | 11,8. |
| От 10 до 30 млн руб. | 313 | 23,9 | 317 | 24,0 | 291 | | 21,9 | | 257 | 20, Г |
| От 30 до 60 млн руб. | 254 | 19,3 | 255 | 1 19,3 | 253 | 19,0 | 240 | 18,1 1 |
| От 60 до 150 млн руб. | 127 | 9,7 | 171 | 13,0 | 198 | 14,9 | 1 205 | 15,4 | |
| От 150 до 300 млн руб. | 68 | 5,2 | 97 | 7,4 | 123 | 9,3 | 166 | 12,5 |
| От 300 млн руб. и выше | 93\* | 7,1 | 133 | 10,1 | 170 | 12,8 | 208 | 1 " 15,7 |
| Bceгo по России | 1311 | 100 | 1319 | 100 | 1329 | 100 | | 1329 | 100 |

По своей организационно-правовой форме большинство коммерческих банков являются акционерными, хотя присутствуют и банки как общества с ограниченной и дополнительной ответственностью. Для России в большей степени, чем для развитых стран, характерны государственные банки, или банки с участием государства. По данным на начало 2004 г. банков с участием государственных унитарных предприятий было свыше 350. Из них только в пяти-шести крупных банках участвовало в капитале непосредственно государство. Наиболее крупным из них является Сберегательный банк.

В соответствии с российским законодательством, а именно Законом «О банках и банковской деятельности», коммерческие банки могут выполнять следующие виды операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме банковских операций, они могут выполнять и определенные сделки: выдачу гарантий, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами, осуществление операций с драгоценными металлами и камнями, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг.

Однако, несмотря на такой широкий перечень операций, российские банки акцентируют свое внимание лишь на небольшом числе операций. Среди пассивных основными выступают ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, на которые приходится свыше 55 % пассивов.

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

Клиентами коммерческих банков, как правило, являются юридические лица и малая доля физических лиц, хотя в последние годы коммерческие банки все больше начинают ориентироваться на обслуживание физических лиц. Тем не менее, совокупный объем кредитов, выданных банками населению в 2003 г., составил 2,3 % всех выданных кредитов, ими же привлекается менее 25 % всех денежных средств населения.

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

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

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

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

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

В банковскую систему России, помимо Банка России и кредитных организаций, включены также филиалы и представительства иностранных банков. При этом под иностранным банком понимается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Представительством по законодательству России признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое, представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства (ст. 55 ГК РФ).

Следовательно, если филиалы иностранных банков вправе заниматься предпринимательской и представительской деятельностью на территории России, в том числе осуществлять банковские операции и иные разрешенные им виды банковской деятельности, то представительства не вправе осуществлять банковские операции, другие виды деятельности, кроме представительской. Коммерческих банков с привлечением иностранных инвестиций в пределах 35—50 % капитала банка насчитывается 127 банков, а со 100 % - ным иностранным участием действует на 2004 г. 23 банка. Несмотря на небольшое количество таких банков, их доля в совокупных активах банковской системы составляет около 6 %.

Если говорить о банковской системе в широком смысле слова, то в России законодательно разрешено кредитным организациям создавать союзы и ассоциации, которые непосредственно не осуществляют банковских операций, а их деятельность не может преследовать цель извлечения прибыли. Основными задачами союзов и ассоциаций (например, Ассоциации российских банков) являются защита и представление интересов своих членов, координация их деятельности, осуществление межрегиональных и международных связей, удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов, выработка рекомендаций для осуществления банковской деятельности и решение иных совместных задач.

В отличие от союзов и ассоциаций, группы кредитных организаций и холдинги вправе осуществлять банковские операции. При этом статус кредитной организации на группы и холдинги не распространяется, а банковские операции осуществляются от имени участвующих в группе или холдинге организаций. Создаются группы или холдинги на основании договоров, заключаемых между кредитными организациями, или путем приобретения контрольного пакета акций. Группу кредитных организаций образуют равноправные хозяйственные общества, а холдинги предполагают существование основной кредитной организации и дочерних кредитных организаций в результате преобладающего участия в их уставном капитале основной организации, которая в силу этого либо в соответствии с заключенным между ними договором может определять решения, принимаемые данным обществом.

**Заключение**

Таким образом, в зависимости от целей, стоящих перед организациями, включенными в банковскую систему, их подразделяют на коммерческие, основной целью деятельности которых является получение прибыли, и некоммерческие организации, например центральный банк, не имеющий цели получения прибыли.

Итак, в целом структура банковской системы может быть представлена в виде двух уровней:

1. Центральный банк.

2. Банковский сектор:

• универсальные коммерческие банки;

• специализированные коммерческие банки, в том числе:

сберегательные банки, ипотечные банки, инвестиционные банки, внешнеторговые банки, банкирские дома.

• небанковские организации, определяющие инфраструктуру банковской системы, включающие инкассаторские и расчетные учреждения.

Опыт развития Российского государства свидетельствует о том, что должным образом организованная банковская система способна придать существенный стимул росту экономики страны и, наоборот, отсутствие такой системы может являться тормозом экономического развития й повлечь серьезные кризисные явления для любого государства, в том числе и для России. Банковская система России выполняет важные экономические и социальные функции, будучи основным элементом современного экономического устройства России.

**Список источников**

1. Банковское дело: стратегическое руководство. Под ред. В.Платонова, М.Хиггинса. М., Кронсалтбанкир. -1998г., 279 с.
2. Белоглазова Г.Н., Кровелецкая Л.П. Банковское дело. Учебник дело. вузов. –М.: Финансы и статистика. -2003., 490 с.
3. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. Под ред. М.Х. Лапидуса. – М.: Финансы и статистика. -1996., 311 с.
4. Основы банковского дела: Учебник. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005. — 256 с.
5. Семенюта О.Г. Основы банковского дела. Учебное пособие для студентов вузов. –М.: Феникс. –2001., 177 с.