# Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона |  |
| Филиал |  |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Деньги, кредит, банки |
| Тема | Банковская система, ее элементы и важнейшие свойства |
| Фамилия студента |  |
| Имя студента |  |
| Отчество студента |  |
| № контракта |  |

# Содержание

Введение 3

1. Банки, и структура банковской системы 5

1.1 История развития банков 5

1.2 Банки и их виды, функции 6

2. Банковская система, ее сущность и элементы 9

2.1 Понятие банковской системы, ее виды 9

2.2 Банковские группы, конкурентная борьба банков 15

3. Особенности банковской системы РФ 19

3.1 Становление Банковской системы РФ 19

3.2 Центральный банк Российской Федерации 23

3.3 Кризис банковской системы РФ 25

Заключение 26

Глоссарий 28

Список использованных источников 30

Список сокращений 31

Приложение А 32

Приложение В 32

# Введение

Становление и функционирование банковской системы играет одну из главных ролей в процессе экономических преобразований в России. В руках банков находятся важнейшие рычаги воздействия на финансовую, инвестиционную, производственную и многие другие сферы экономики. Функционирование кредитной системы, организация финансово - кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно - финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Современная банковская система- это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

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

Актуальность выбранной темы обусловлена существующими на данный момент экономическими условиями, как в нашей стране, так и во всем мире.

Основной целью данной работы является рассмотрение теоретических основ функционирования банковской системы России и определении основных перспектив ее развития в условиях современного финансового кризиса.

Исходя из цели, можно выделить следующие задачи работы:

- изучить сущности, признаки банковской системы и охарактеризовать её;

- определить уровни банковской системы России;

- изучить состояния банковского сектора России.

Объектом исследования данной работы является банковская система как одна из ключевых частей экономической системы страны. Предметом исследования - банковская система как совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

В курсовой работе был использован теоретический метод исследования - анализ нормативных и литературных источников, а также изучение публикаций в средствах массовой информации.

# Основная часть

## 1.Банки и структура банковской системы

**1.1. История развития банков**

До нашего времени не дошло достаточно полных сведений, о том, когда возникли банки, какие операции они выполняли, что явилось побудительным мотивом их развития.

Первые банки, по мнению ряда ученых, появились на мануфактурной стадии капитализма, в ХІV и ХV вв., прежде всего в итальянских городах (Венеции, Генуе). Эти ученые создание банка как особого института товарного хозяйства связывают не с развитием товарно-денежных отношений, а с потребностью в специальных учреждениях, регулирующих денежное обращение и приводящих в достаточно широких масштабах кредитные операции.

Слово «банк» происходит от итальянского banco- стол[[1]](#footnote-1). «Банко» уже в 10 в. в Италии устанавливались на площадях, где велась торговля. Единообразной системы монет не существовало, поэтому и потребовались менялы, разбирающиеся в во множестве обращающихся монет, оценивающие их и дающие советы по обмену.

По мнению историков, еще за 2300 лет до н.э. у халдеев[[2]](#footnote-2) были торговые компании, которые выдавали ссуды. В Древнем Вавилоне практиковались прием вкладов и уплата по ним процентов. Эти же операции, а также обмен денег за плату в 4 в. до н.э. имели место в Греции.

Банковские операции выполняли как отдельные лица, так и некоторые церковные учреждения. Храмы, надежные места хранения ценностей, стали одновременно своеобразными банковскими учреждениями.

 Первые банкиры поняли, что накапливать денежные богатства непроизводительно, что можно получать выгоду, отдавая их во временное пользование либо открывая самостоятельные торговые и ремесленные предприятия. Залогом при этом выступали корабли и товары, дома, драгоценные вещи, рабы. Предоставление банковской ссуды сопровождались взиманием высоких процентов. На Руси во времена Ярослава Мудрого была установлена предельная ставка 20% годовых.

Вместе с кредитными операциями получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков, производившиеся с помощью трансферита, т.е. переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую.

Появление первых банков относится к той ступени развития денежного хозяйства, на которой кредитные, денежные и расчетные операции стали концентрироваться в едином центре, что первые банки возникли в период становления государства на этапе оживленного развития товарного обмена, денежных, кредитных отношений - уже в рабовладельческом обществе.

Согласно первичным нормам банковского и кредитного права в Древнем Риме в ІІІ в. до н.э. банкирам, специализировавшимся на меняльном деле, - кумуляриям не разрешалось вести кредитные операции. Агентарии, занимавшиеся кредитным делом, имели право предоставлять ссуды. Диапазон кредитных сделок первых банков был широким. Банки Древнего Вавилона предоставляли кредиты, покупали и продавали земельные участки, выполняли ряд других операций.

Признаком банка является и то, что кредит становится платным. Ссудный процент покрывает расходы банковского дома и обусловливает производительное использование заемщиком ресурсов, полученных во временное пользование.

**1.2. Банки и их виды, функции**

Наиболее массовым представлением о современном банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» - широко распространенный термин, его можно встретить как в научной, так и в учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Напомним, что слово «организация» (от французского organization) - совокупность людей, групп, объединенных для достижения какой-либо цели, решения новой задачи, совместно реализующих программу или цель и действующих на основе определенных правил и процедур. Что это за объединение, чем оно занимается в соответствии со своими правилами - все это применительно к банку как учреждению, организации остается скрытым.

Часто банк характеризуется как орган экономического управления. Подобное представление своими корнями опирается на тот период, когда банки из частных, кооперативных стали превращаться в государственный орган, когда существовала монополия государства на банковское дело. Банк как бы сросся с государством, стал частью государственного аппарата управления, контроля за деятельностью хозяйства. Функции надзора, задачи сигнализации о допущенных недостатках, бесхозяйственности на предприятиях при этом приобретали оттенок их главного назначения.

В целом, банки в нашей стране классифицируются по следующим признакам:

-по размеру капитала (крупные, средние, мелкие);

-по типу собственности (акционерная, паевая, кооперативная);

-по характеру объединения (ассоциации, пулы, картели, синдикаты, консорциумы);

-по характеру специализации (специализированные и универсальные);

-по территориальному обслуживанию (местные, межрегиональные, национальные, международные, совместные, иностранные).

Банки по определению являются финансовыми институтами универсального характера, ни одна небанковская кредитная организация не обладает качеством универсальности.

Эти и другие определения банка, бытующие в экономической литературе и обиходе, имеют один общий недостаток: они направлены не на вскрытие его сути, а на показ того, чем занимаются банки, или чем они могут заниматься. Между тем ответ на вопрос о том, что такое сущность банка, требует более строгого анализа.[[3]](#footnote-3)

Есть по крайней мере два признака, ставящие банки в особое положение.

Банки - логически первичное, исходное звено в сфере финансового рынка, тогда как иные кредитные организации - звено вторичное, производное. Чтобы быть первичными по отношению к прочим кредитным организациям, банки должны определенным образом взаимодействовать с ними, вступать с ними в определенные экономические и иные связи. Что же это за связи, ставящие банки в положение первичного звена?

Во-первых, это способность банков и только банков, начиная с центрального, выпускать в обращение и изымать из него деньги, т.е. снабжать экономический оборот большим или меньшим объемом платежных средств и тем самым регулировать массу денег в обращении (образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота). Во-вторых, первичный характер денег по отношению ко всему финансовому инструментарию, включая ценные бумаги, с которым пре­имущественно работают и предприятия, и небанковские кредитные организации; в-третьих, обслуживание небанковских кредитных организаций в банках наравне с прочими клиентами - юридическими и физическими лицами.

Банк - основное, главное звено финансового рынка, т.е. банки и только банки способны реализовать в своей деятельности полный набор рыночных денежных отношений (операций). Банки по определению являются финансовыми организациями, ориентированными на универсальность деятельности в своей сфере. В отличие от них прочие кредитные организации всегда остаются узко специализированными, таким образом каждая такая организация действует на ограниченном числе элементов финансового рынка.

Основными функциями банков являются:

-мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

-кредитование предприятий, государства и населения;

-выпуск кредитных денег;

-осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

-эмиссионно-учредительская функция;

-консультирование, представление экономической и финансовой информации.

## 2 Банковская система, ее сущность и элементы

**1.1. Понятие банковской системы, ее виды**

Совокупность финансовых посредников, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма, образует банковскую систему страны.

Банковская система - главная финансовая основа развития рыночной экономики.

Цель ее функционирования суживание оборота капитала в процессе производства и обращения товаров.

Основные задачи банковской системы: аккумулирование средств предприятий, организаций и населения; использование их на реализацию рентабельных проектов различных отраслей и сфер экономики. Банковская система[[4]](#footnote-4), как ограниченное множество взаимодействующих элементов, характеризуется следующими признаками.

• Совокупность элементов. Совокупность входящих в банковскую систему элементов не случайна. Она подчинена целям денежно-кредитной политики государства. Поэтому невозможно включение в нее других субъектов, например, почтовых учреждений или торговых организаций.

• Достаточность элементов. Банковская система - это не абстрактная совокупность составляющих ее элементов; это взаимосвязанная совокупность, обеспечивающая единство и общность ее функционирования. В банковской системе столько элементов, сколько необходимо для выполнения ее функций.

• Взаимодействие - все элементы банковской системы связаны между собой системой корреспондентских отношений, единой методологической базой. Связи элементов банковской системы закреплены и упорядочены, все они подчинены единому центру, взаимно дополняют друг друга. Например, ликвидация одного банка не приведет к прекращению функционирования банковской системы в целом. Происходит перераспределение функций ликвидируемого банка между остальными элементами банковской системы.

• Динамичность. Банковская система находится в постоянном движении, дополняется новыми компонентами, т, е. происходит постоянный процесс ее совершенствования.

Изменяются не только количественные характеристики развития банковской системы, но и качественные - новые продукты, технологии, виды банков и пр. Совершенствуются связи внутри банковской системы - электронные платежи, банковские карты, международные платежные системы, например, SWIFT и другие.

• Закрытость. Вхождение в банковскую систему любой страны ограничено рядом требований, установленных центральными банками государств и обязательных для выполнения всеми банками. Существует понятие «банковская тайна», запрещающее распространять информацию о своих клиентах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

• Саморегулирование. Банковская система гибко реагирует на изменение политической и экономической конъюнктуры рынка. Например, рост потребности в жилье и соответствующее развитие жилищного строительства побудили банки внедрить в свою практику ипотечное кредитование. Кризис августа 1998 г. надолго отбил у них «охоту» работать с государственными ценными бумагами. Отсутствие длинных ресурсов обусловило сокращение сроков кредитования.

• Управляемость. Банковская система функционирует в соответствии с федеральным законодательством и нормативными актами Центрального Банка.

К элементам банковской системы относится также банковская инфраструктура - предприятия, агентства, службы, обеспечивающие жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает следующие службы:

• информационные;

• научные;

• кадровые;

• коммуникационные;

• рейтинговые.

Т.о., банковская система - это упорядоченная совокупность взаимосвязанных элементов, находящихся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих их функционирование и развитие как единого целого. Перемещение денежных средств через банковскую систему имеет следующие преимущества:

• снижение кредитных и финансовых рисков;

• снижение издержек обращения в силу налаженной системы коммуникаций, имеющейся специализации на предоставлении банковских услуг и пр.;

• более эффективное распределение ресурсов, следовательно, и более высокая доходность для инвесторов,

На состояние и развитие банковской системы влияют:

• денежно-кредитная политика государства;

• экономическая ситуация в стране;

• законодательная база;

• роль и место банковской системы в экономике страны; •

• межбанковская конкуренция;

• налоговая политика государства.

Роль банковской системы в развитии экономики страны характеризуется:

• реализацией денежно-кредитной политики государства;

• иммобилизацией временно свободных денежных средств;

• перераспределением ресурсов из сферы накопления в сферу производства и потребления;

• денежной эмиссией;

• организацией и осуществлением расчетов в стране;

• хранением финансовых и материальных ценностей.

Существует два основных типа построения банковской системы:

• одноуровневая;

• двухуровневая.

В рамках одноуровневой банковской системы все финансово-кредитные институты, включая Центральный банк, 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. Она основана на взаимосвязи банков в двух плоскостях:

а) вертикальная взаимосвязь показывает соподчиненность банков в банковской системе;

б) горизонтальная - равноправие банков на каждой ступени.

При этом происходит разделение административных функций и операционных функций, связанных с обслуживанием народного хозяйства.

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений.

Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на:

- универсальные и специализированные банки (инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки),

- небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.),

 -коммерческие банки с различным по своей широте ассортиментом («дифференцированная универсальность»), различными целями и часто также различными группами клиентов; они занимаются банковскими операциями, т.е. производят финансовые услуги, которые нужны на рынке»[[5]](#footnote-5).

Структура банковской системы РФ принадлежит государству (см. Приложение А). Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово - расчетное обслуживание бюджета государства.

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

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

 Инвестиционные банки (в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки (в США - взаимосберегательные банки) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки - учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций. Ипотечный кредит - это долгосрочная ссуда, выдаваемая ипотечными, коммерческими банками, страховыми и строительными обществами и другими финансово-кредитными учреждениями под залог земли и строений производственного и жилого назначения. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

 Коммерческими банками, фирмами - поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. В этом случае сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.

Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика. Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10-20%).

Банки потребительского кредита - тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

**2.2. Банковские группы**

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк - холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

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

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

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

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

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

Централизация банковского капитала проявляется в слиянии крупных банков в крупнейшие банковские объединения, в росте филиальной сети крупных банков. Банковские объединения - это банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле. Существуют несколько форм банковских объединений[[6]](#footnote-6):

1) Банковские картели - это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

2) Банковские синдикаты, или консорциумы - соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

3) Банковские тресты - это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

4) Банковские концерны - это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

Т.о., из вышесказанного следует, что банки это весьма древнее экономическое изобретение. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций, но основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям и главным в сущности банка, его основой, можно при этом считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков.

## 3 Особенности банковской системы

**3.1. Становление Банковской системы Российской Федерации.**

Банковская реформа в России проводилась в несколько этапов. На первом этапе произошли разукрупнение Государственного банка СССР, реорганизация его деятельности, деятельности Стройбанка СССР и Внешторгбанка СССР. В июле 1987 г. была создана новая система банков, в состав которой вошли: Государственный банк СССР (Госбанк СССР) и 5 специализированных банков - Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР), Промышленно-строительный банк СССР (Промстройбанк СССР), Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР), Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР), Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР)

В первый период реформы помимо банков государственного происхождения в стране начала формироваться сеть акционерных и кооперативных коммерческих банков. Идея децентрализации банковской системы получила свою реализацию на практике. Вместо трех банков в стране стали работать шесть банков государственного типа, впервые было разрешено создание самостоятельных коммерческих кредитных учреждений Значение проведенной децентрализации, однако, было относительным, по-прежнему централизм доминировал Специализированные банки напоминали те же банковские министерства, только размером поменьше. Управление все так же осуществлялось из центра (сверху вниз) Экономически Правление специализированного банка было зависимо от Правления Госбанка СССР, который, как и раньше, забирал ресурсы, собранные низовыми периферийными специализированными банками, и на платной основе наделял ими то или иное специализированное кредитное "министерство". Логика централизованного управления еще какое-то время была живучей. Ни Правление Госбанка, ни правления специализированных банков не были заинтересованы в передаче власти местным органам, командный стиль продолжал сохраняться.

Наиболее существенный недостаток проведенных в банковской сфере преобразований состоял в том, что они не привели к радикальному изменению содержания, стиля и методов банковской работы, усилению экономических методов влияния на экономику. Несмотря на перестройку банков, в их деятельности реально почти ничего не изменилось. Инициатива банков по-прежнему оставалась на низком уровне.

Главная причина неудачи банковской реформы на этом этапе состояла в том, что она проводилась в условиях, когда в стране не были еще созданы достаточно общие экономические предпосылки для эффективной работы.

Однако главная причина, вследствие которой созданная в 80-е годы банковская система не дала существенных положительных результатов, состояла в том, что эта система явно не отвечала задачам, возникшим в развивающихся товарно-денежных отношениях. Появилась необходимость дальнейшего ее преобразования в направлении создания двухуровневой системы, соответствующей требованиям рыночной экономики.

Тем не менее в результате проведения этого этапа банковской реформы совершенно определенно обозначились и позитивные результаты. К их числу необходимо отнести наметившийся переход к новому типу банковской системы: попытка разделения эмиссионной и кредитной функций Государственного банка. К числу позитивных сторон реформы следует также отнести и образование коммерческих банков, что означало не только подрыв централизма в управлении банковской сферой, но и ликвидацию монопольного права государства на создание банковских структур. В целом можно сказать, что первый этап банковской реформы, несмотря на явные просчеты, обозначил построение банковской системы по пути развитых западных стран.

Реформа на втором периоде подвела черту начавшемуся процессу создания двухуровневой банковской системы Эмиссионные банки выделились в самостоятельное звено в виде центральных (государственных) республиканских банков, коммерческие банки образовали второе звено банковской системы, взяв на себя функции кредитно-расчетного обслуживания предприятий и населения.

Т.о., банковская реформа, начавшаяся с середины 1987 г., привела к принципиальным коренным преобразованиям банковской системы и превращению ее в структуру нового типа. За годы реформы произошли следующие преобразования:

1) ликвидация государственной монополии на банковское дело. После долгого перерыва право на создание банков получили различные экономические агенты - юридические и физические лица,

2) переход к формированию двухуровневой банковской системы, принятой в мире, при которой на первом уровне сосредоточивается эмиссионное дело (ЦБ России), на втором - функционируют коммерческие банки, обслуживающие потребности предприятий и населения;

3) перевод деятельности банков на законодательную основу: выходят законы, определяющие задачи и регламентирующие деятельность как Центрального банка России, так и коммерческих банков. Эмиссионный банк выводится при этом из подчинения исполнительной власти и передается в ведение законодательной власти;

4) децентрализация управления банковской сферой. Вместо Государственного банка СССР с его централизованной системой управления кредитными ресурсами, а затем правлений специализированных банков (Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР) с вертикальной схемой управления создана сеть коммерческих банков, выступающих в качестве самостоятельных юридических лиц;

5) акционирование банковского капитала, формирование банков на базе многообразных типов собственности, в том числе частного капитала. Разгосударствление собственности на банковский капитал породило сеть кредитных учреждений, адекватную типам собственности в стране;

6) коммерциализация банковского дела. Главным принципом деятельности коммерческого банка становится получение прибыли, развитие рыночной мотивации в работе кредитных учреждений, сферы услуг и качества обслуживания клиентов;

7) изменения в рыночных структурах, сопутствующих банковскому бизнесу. Наряду с банками в стране начали активно функционировать биржи, появились всевозможные посреднические организации, аудиторские фирмы и страховые компании, к лучшему менялась система кредитования предприятий. Сложившаяся в то время банковская система России вместе с тем имела еще недостроенное "здание". Можно сказать, что пока был создан определенный каркас нового банковского комплекса, впереди, предстояла значительная работа по модернизации содержания, стиля и методов банковского обслуживания, были необходимы значительные усилия по стабилизации денежного обращения, повышению роли кредитной системы в развитии экономики.

Можно утверждать, что в течение 1992-1995 гг. происходил бурный экстенсивный рост банковской системы России. В 1996 г. началась и продолжается в настоящее время стадия качественной ее эволюции.

Подводя итоги развития банковской системы за годы коренного реформирования общественно-экономического строя страны до 1998 г., можно утверждать, что в нашей стране начала формироваться банковская система, которая строилась на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой. Российские коммерческие банки, проведя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования общества и экономики. В эти годы заметно выросли капиталы банков, создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти - вот далеко не полный перечень факторов, обусловливающих серьезное влияние сравнительно молодых российских банков на экономическую жизнь страны. Безусловно, в работе банков были и определенные недостатки: в менеджменте, в кредитной политике, в работе с персоналом и т.д. Однако это были в основном издержки быстрого роста, и банковская система была способна и готова со временем их устранить, ориентируясь на международные стандарты и правила. Однако августовский финансовый кризис 1998 г. нанес серьезный разрушительный удар по российской банковской системе.

**3.2. Центральный банк РФ**

Центральный банк Российской Федерации - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Основными функциями ЦБ РФ являются:

- выпуск наличных денег (эмиссия);

- хранение золотовалютных резервов;

- быть кредитором в последней инстанции для коммерческих банков;

- быть финансовым агентом правительства, поскольку ЦБ РФ открывает вклады и выдает ссуды казначейству;

- быть «банкиром банкиров», так как ЦБ открывает вклады и выдает ссуды коммерческим банкам;

- контроль и надзора за деятельностью коммерческих банков;

- осуществление кредитно-денежной политики.

В России в связи с широким развитием в условиях рыночной экономики коммерческих банков важной функцией ЦБ РФ также стало лицензирование, т.е. выдача разрешений на различные виды деятельности коммерческих банков. Законом определено, на каких условиях происходит лицензирование коммерческих кредитных учреждений, и какие документы должны быть представлены для этого. ЦБ РФ ведет общегосударственную книгу регистрации банков. Иностранные банки, их филиалы могут осуществлять банковские операции только с момента их регистрации в этой книге.

Только юридическое лицо, получившее от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, имеет право использовать в своем наименовании слова «банк» и «кредитная организация» или иным способом указывать на то, что оно имеет право на осуществление банковских операций.

Кредитно-денежная, или монетарная, политика ЦБ РФ представляет собой контроль над денежным предложением с целью достижения не инфляционного роста ВВП и полной занятости.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Большинство из действующих на сегодняшний день в России коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, - это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны (см. Приложение Б, рис.1).

ЦБ РФ участвует в разработке прогноза платежного баланса РФ. Он подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, но независим в пределах полномочий. Банк России не может участвовать в капитале кредитных организаций, если иное не установлено законодательством. Ему разрешено иметь 51% акций Сбербанка, участвовать в капитале Внешэкономбанка и Внешторгбанка РФ.

Основными активами ЦБ РФ можно считать: иностранную валюту, кредиты министерству финансов, операции с ценными бумагами. Эти статьи в сумме составляют более 70% активов (см. Приложение Б, рис.2).

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

**3.3. Кризис банковской системы РФ.**

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 – 2009 годах с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности.

Причины российского банковского кризиса 2008-2009 годов лежат далеко за пределами страны, а экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок.

В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей финансового кризиса в той или иной мере. Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям.

Т.о., из вышесказанного следует, что в РФ закреплена двухуровневая банковская система, в которой первый уровень представлен ЦБ РФ, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества негосударственных (коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. ЦБ РФ - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие (универсальные) банки.

# Заключение

Таким образом, из выше изложенного видно, что банки существуют с давних времен и регулярно развиваются и усовершенствуются. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций, главным в сущности банка, его основой, можно при этом считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков. Банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков. Элементами Банковской системы являются банки, специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

В данной курсовой работе было проведено исследование банковской системы в общем и в Российской Федерации в частности. На основе изложенной информации можно судить о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

Можно сделать выводы о довольно грамотном функционировании банковской системы на данном этапе в двухуровневой форме. Именно данная форма банковской системы позволяет наиболее рационально, рентабельно и стабильно функционировать банкам разных стран и в частности в Российской Федерации. Двухуровневая система состоит из вышестоящего яруса - Центрального банка страны и нижестоящего яруса - коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений. Так же не стоит забывать о том, что в банковскую систему входят предприятия осуществляющие обслуживание банковской деятельности.

В данной курсовой работе довольно четко рассмотрены особенности деятельности Банка России и все, что связано с нашей страной и функционированием в ней банковской системы. Рассмотрены коммерческие банки на территории Российской Федерации, принципы их деятельности. А также не остались без внимания функции, цели и задачи как коммерческих банков, так и Центрального банка.

Также анализу подлежало обеспечение устойчивого развития коммерческих банков, поскольку данный вопрос довольно актуален в настоящее время. На основе исследования данного вопроса были сделаны выводы о том, что стабильность функционирования банков зависит не только от состояния экономики в стране и в мире, но и от рационального ведения политики банка, основываясь на достоверных показателях, верно сформулированных планах деятельности и функционирования деятельности банка. Устойчивость банковской деятельности поэлементно формирует общую устойчивость банковской системы. Поэтому существует множество классифицированных показателей устойчивости развития и функционирования коммерческих банков.

Совершенствование структуры банковского сектора будет способствовать достижению основных целей его развития, определенных настоящим документом, прежде всего повышению его экономической роли, удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию конкуренции в банковском бизнесе.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
| 1 | Банк | кредитная организация, имеющая 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 |
| 2 | Банковская система | совокупность различных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма |
| 3 | Валюта | денежная система государства, а также денежные единицы этой системы |
| 4 | Инвестиционные банки | кредитные организации, которые мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств |
| 5 | Коммерческий банк | негосударственное кредитное учреждение специализирующееся на приеме депозитов, краткосрочном кредитовании и расчетном обслуживании клиентов, занимающееся также посредническими операциями, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов |
| 6 | Сберегательные банки  | кредитные организации, которые строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок; как правило, большинство из них практикует ведение срочных счетов с различным режимом использования |
| 7 | Специализированные банки | банки, деятельность которых в условиях рынка ориентирована на предоставление в основном одного – двух видов банковских услуг для большинства своих клиентов или обслуживание лишь определенной категории клиентов (территориально-географическая или отраслевая специализация) |
| 8 | Функции коммерческих банков | посредничество в кредите; стимулирование накоплений в хозяйстве; посредничество в платежах между отдельными субъектами; организация посредничества в операциях с ценными бумагами; оказание информационно-консалтинговых услуг |
| 9 | Центральный банк | главный государственный банк страны, наделенный особыми функциями, в особенности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков, помогающий правительству налаживать денежное обращение и управлять бюджетом работника. В отличие от номинальной, реальная заработная плата учитывает покупательную способность денег |
| 10 | Эмиссия | выпуск в обращение денежных знаков во всех формах, акций, сертификатов, облигаций и других ценных бумаг; ведет к увеличению денежной массы в обороте |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
| **№ п/п** | **Библиографические описания использованных источников** |
|  | Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». |
| 1. Б
 | Банки и банковское дело/Под редакцией И.Т.Балабанова. СПб., 2001. |
|  | Банковское и кредитное дело. Гамидов Г.Н. - М.Банки и биржи, 2003.-438с. |
| 1. Б
 | Банковское дело. Лаврушин О.И., ред. Издательство – М.: КноРус, 2008. |
|  | Банковское дело. Экспресс – курс: учебное пособие/кол. авторов; под редакцией О.И. Лаврушина.- 3-е изд., перераб. и доп.-М. КРОНУС, 2009 г., 352 с. |
|  | Банковское дело/Под редакцией В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 432 с. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: "Роспотребрезерв", 2001. - 432с. |
|  | Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. – М.: 2000 |
|  | Гамидов Г.Н. Банковское и кредитное дело. - М.Банки и биржи, 2003.-438с. |
|  | Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. – 2001. - №9. – с.9-13. |
|  | Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. – 2001. - №11. – С.20. |
|  | Кураков В.М. Банки в современных экономических системах. - Чебоксары, 2001. - 664с. |
|  | Рид Э, Котнер Р, Смит Р. Коммерческие банки- М.: Прогресс, 2001. -220с. |

# Список сокращений

20-е - двадцатые

АРКО - Государственное агентство реструктуризации кредитных организаций

БС РФ – Банковская система Российской Федерации

в. - век

ВВП - Валовый внутренний продукт

г. - год

гг. - года

до н. э. - до нашей эры

др. - другое

и т.д. - и так далее

и т.п. - и тому подобное

т. о. - таким образом

млн. руб. - миллионов рублей

РСФСР - Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика

РФ - Российская Федерация

США - Соединенные штаты Америки

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации

# Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| А |  |
| Б |  |

1. В некоторых источниках оно рассматривается как старофранцузское «bangue» (стол). См. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. СПб., 2001. С. 10. [↑](#footnote-ref-1)
2. Халдеи – племена, жившие в тот период в южной Месопотамии. Вели борьбу с Ассирией за овладение Вавилоном. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковское дело. Лаврушин О.И., ред. Издательство – М.: КноРус, 2008. [↑](#footnote-ref-3)
4. «Система» в переводе с греческого – целое, соединение, состоящее из частей. [↑](#footnote-ref-4)
5. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. – М.: 2000 [↑](#footnote-ref-5)
6. Гамидов Г.Н. Банковское и кредитное дело. - М.Банки и биржи, 2003.-438с. [↑](#footnote-ref-6)