

## **Содержание:**

### **Введение.**

*Банковская система* – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая **посредниками** в перераспределении **капиталов**, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Банки, в условиях рынка, являются ключевым звеном, которое насыщает народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

С развитием рыночной экономики возникает потребность в создании адекватной финансовой инфраструктуры, включающей финансовые рынки. С развитием промышленности и торговли, финансовой системы получает развитие банковская система общества, которая осуществляет свои операции на банковском рынке (прежде всего торговля кредитными ресурсами).

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Очень многие современные бизнесмены посвятили себя теме изучения и анализа функционирования банков в России и создания наилучших условий для успешной их работы. Законодательные органы много внимания уделяют выработке новых концепций работы банков страны.

**Предмет изучения** – банковская система.

**Объект изучения** – структура банковской системы.

**Цель работы** – рассмотреть и изучить структуру, строение и функции всех уровней банковской системы.

# Глава 1. Структура банковской системы РФ.

## 1.1 Понятие банковской системы.

Понятие «система» используется для определения кредитных отношений, банков и организации их деятельности. Чаще всего под словом «система» понимается состав чего-либо. По содержанию термин «система» определяет не только состав элементов, но и:

- совокупность элементов;
- достаточность элементов, образующих определенную целостность;
- взаимодействие элементов.

**Банковская система - это совокупность банков, кредитных организаций,** которые действуют по единым правилам денежно-кредитной политики страны.

Она представляет собой многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные банки связаны таким образом, что могут при необходимости заменять друг друга. Система находится в движении, дополняется новыми компонентами, совершенствуется.

Внутри системы постоянно возникают новые связи.

Банковская система закрыта в той мере, в которой она должна соблюдать банковскую тайну.

Саморегулируемость системы означает, что на нее влияют изменения экономической конъюнктуры, политической ситуации.

Система является управляемой, поскольку центральный банк проводит независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен только парламенту либо органу исполнительной власти. Деятельность коммерческих банков (деловых банков) регулируется общим и специальным банковским законодательством, экономическими нормативами. Функционирует надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны центрального банка или других специализированных государственных органов.

Банковская система направляет средства от кредиторов заемщикам, финансовые посредники выпускают свои собственные долговые обязательства (банки —

депозиты, страховые компании — аннуитеты), продают их на денежном рынке, а на вырученные средства приобретают чужие долговые обязательства. Этот процесс создания обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов, т.е. двойной обмен, составляет суть финансового посредничества.

Самая важная функция финансовых посредников в том, что они приводят свои активы и пассивы, в соответствии с запросами потребителей, регулируя совпадение интересов сберегателей и заемщиков (пассивы формируются с учетом пожеланий вкладчиков вложить их средства в тот или иной финансовый инструмент, а размещение в активы осуществляется исходя из потребностей заемщиков получать ссуды). Банковские посредники получают экономию на масштабах как кредиторы и заемщики, снижают свои риски и удельные затраты в связи с размерами своих портфелей и использованием техники их диверсификации.

Существуют различные типы банковских систем:

- распределительная централизованная банковская система (*одноуровневая*) - свойственна административно-командной экономике и предполагает монополию государства на банковскую деятельность;
- рыночная банковская система (*двухуровневая*) - характеризуется отсутствием монополии государства на банковскую деятельность.
- система переходного периода.

**Распределительная  
(централизованная)  
банковская система**

**Рыночная банковская система**

I. По типу собственности

Государство - единственный  
собственник на банки

Многообразие форм собственности

II. По степени монополизации

Монополия государства на формирование банков	Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк
--	--

III. По количеству уровней системы

Одноуровневая банковская система	Двухуровневая банковская система
----------------------------------	----------------------------------

IV. По характеру банковской политики

Политика единого банка	Политика множества банков
------------------------	---------------------------

V. По характеру взаимоотношений банков с государством

Государство отвечает по обязательствам банков	Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как банки не отвечают по обязательствам государства
---	--

VI. По выполнению эмиссионной и кредитной операции

Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции)	Эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном банке РФ; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки
--	---

VII. По способу назначения руководителей банка

Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления

Руководитель ЦБ РФ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его Советом

*Табл.1. Различия между Централизованной и Рыночной типами банковских систем.*

В России банковская система находится в **переходной стадии**: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система, так или иначе, происходит из предшествующей, поэтому содержит «родимые пятна» прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в современной России еще «наполнена» рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной — появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему могут влиться новые структуры, восполняющие специфику целого.

Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике, дополняется новыми компонентами и совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки (с капиталом до 100 млн руб.), постепенно их число сокращается. С появлением нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

Основная функция банковской системы — обеспечивать функционирование и развитие экономики путем предоставления банковских кредитов и организации системы расчетов.

Важность четкого регулирования банковской системы связана с тем, что клиенты банка, открывая счета, должны иметь возможность рассчитывать с неограниченным числом получателей денежных средств внутри страны и за ее пределами. Посредством кредитных организаций, предприниматель взаимодействует и со всей банковской системой.

Банковская система России является одной из самых важных для развития экономики страны систем и при этом динамично развивается. В условиях рыночной экономики, активизации международных экономических отношений несовершенство банковского законодательства может привести к повторению финансовых кризисов, к недостаточно эффективной организации расчетов, к росту инфляции.



Рис. 1. - Банковская система РФ.

Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов населения, бизнесменов и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только сберегательный банк.

## **1.2 Кредитные организации. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации.**

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитные организации подразделяются на две больших группы:

- Коммерческие банки;
- Небанковские кредитные организации.

Кредитные организации выполняют две основные функции:

- комплексное кредитное обслуживание клиентов;
- комплексное расчетное обслуживание клиентов.

Основу всей кредитной системы составляют *коммерческие банки*.

В банковской системе Российской Федерации представлены практически все виды коммерческих банков.

**Коммерческие банки** – это универсальные банки, занимаются непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в т. ч. предпринимательства. Они предоставляют ссуды, осуществляют весь набор банковских операций, участвуют в организации акционерных обществ распространением ценных бумаг.

*Основными функциями коммерческих банков являются:*

- Мобилизация временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращения их в капитал;
- кредитование предприятий, государства, населения;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В настоящее время коммерческие банки – это универсальные кредитные учреждения, основной целью деятельности которых является получение прибыли, имеют широкую сеть филиалов, отделений и представительств, разветвленную внутреннюю функциональную структуру (управления, отделы и службы, осуществляющие непосредственно операционную деятельность банка, обслуживающие операционные звенья, а так же администрацию, отвечающую за вопросы банковского менеджмента).

Деятельность коммерческих банков на протяжении всего периода их существования регулировалась специальным финансовым законодательством, что, с одной стороны, ограничивало сферу деятельности, с другой повышало их

конкурентоспособность по сравнению с другими финансовыми институтами.

*По территориальному признаку* банки делятся на: региональные, межрегиональные, местные, национальные, международные.

*По способности формирования уставного капитала:* акционерные и паевые.

*По степени независимости* банки различают: самостоятельные, дочерние, сателлиты (полностью зависимые), уполномоченные (банки-агенты), филиальные.

*По видам банковских операций* различают банки:

- *депозитные банки*, занимающиеся предоставлением депозитов и краткосрочных ссуд в непродолжительное время (3 – 6 месяцев);
- *инвестиционные банки* – мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам в виде вложений в ценные бумаги; они занимаются размещением собственных и заемных средств в ценные бумаги;
- *ипотечные банки* – специализированные банки, выдающие долгосрочные ссуды под залог недвижимости, аккумулируют средства юридических и физических лиц путем выпуска ценных бумаг (акций и облигаций). Их особенность состоит в том, что они обеспечиваются недвижимостью, внесенной в банк в качестве уставного капитала, и использованием недвижимости и земли как залога при кредитовании. Неуплата задолженности в срок влечёт за собой потерю недвижимости;
- *сберегательные банки*, совершающие сберегательные и доверительные операции.

**Коммерческие банки** концентрируют деловую часть кредитных ресурсов и обслуживают юридических и физических лиц.

*По уровню специализации коммерческие банки делятся:*

- на *универсальные*, т. е. осуществляющие практически все виды банковских операций;
- *специализированные*, т.е. специализирующиеся на определенных видах банковских операций.

Коммерческие банки большинства стран выполняют **до 300 видов операций и услуг**. Такие как:



- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных 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 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 форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

***Небанковская кредитная организация -***

кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, п



Рис. 2. - Сравнительная таблица коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

### 1.3 Центральный банк РФ.

Центральный банк страны является **эмиссионным банком**. Он принадлежит государству. Ему предоставлено монопольное право на выпуск денег и ценных бумаг (эмиссию банкнот), осуществляет обмен валюты. Он не ведет дел с отдельными предпринимателями, а действует через другие банки, предоставляет им кредит.

Центральный банк находится в собственности государства и подчиняется правительству. Центральный (эмиссионный) банк руководит всей кредитно-валютной системой страны, обладает исключительно эмиссионным правом и хранит золотовалютные резервы государства, контролирует, регулирует

деятельность коммерческих банков и хранит их временно свободные резервные средства.

Высшим органом Банка России является Совет директоров – коллегиальный орган, определяющий основные направления его деятельности. В его состав входят председатель банка России и 12 членов Совета.

*Основными целями деятельности Банка России являются:*

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
- обеспечение стабильности финансового рынка России;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- развитие финансового рынка России.

*Банк России осуществляет следующие функции:*

1. Разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка России;
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
3. Является кредитором для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
4. Устанавливает правила осуществления расчетов в России;
5. Осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
6. Устанавливает правила проведения банковских операций;
7. Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
8. Принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
9. Принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
10. Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);
11. Осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью не кредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными

законами;

12. Осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
13. Осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
14. Осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
15. Осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
16. Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
17. Осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
18. Организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
19. Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
20. Является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;
21. Определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
22. Утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
23. Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
24. Принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует

- составление финансового счета Российской Федерации;
25. Осуществляет официальный статистический учёт прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  26. Самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Россию и прямых инвестиций из России за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;
  27. Проводит анализ и прогнозирование состояния экономики России, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
  28. Осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
  29. Осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

## **Глава 2. Сущность и функции банковской системы РФ.**

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

**Банк** – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять банковские операции, например:

– привлечение во вклады средств физических и юридических лиц;

- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Основными функциями банков являются следующие:**

- мобилизация (концентрация) временно свободных денежных средств и их последующее распределение в форме кредита;
- ведение денежных расчетов между экономическими субъектами;
- превращение в капитал денежных сбережений населения и денежных доходов субъектов экономики.

В зависимости от различных критериев выделяют следующие банки:

- государственные;
- частные банки;
- смешанные.

Государственные банки - это банки, в уставном капитале которых имеется доля государства, к ним относятся:

- Сбербанк Российской Федерации, в уставном капитале которого доля Центрального Банка Российской Федерации составляет 64%;
- Внешэкономбанк на 100% государственный банк;
- Банк ВТБ — 99,9% уставного капитала, которого принадлежит Банку России.

Частные банки - это банки, участниками которых являются физические и юридические лица различных организационно-правовых форм негосударственной собственности. Данная категория банков является в настоящее время наиболее представительной и составляет основу банковской системы России.

Смешанные банки - это банки с различными формами собственности, в том числе с иностранным капиталом. Уставный капитал с участием иностранного капитала формируется за счет средств резидентов и нерезидентов, как в форме совместных банков, так и в форме филиалов иностранных банков.

Банковская система России постоянно и достаточно успешно выполняет свои функции, обеспечивая расчеты между всеми звеньями экономики, перераспределяя временно свободные средства.

Основная функция банковской системы - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку.

## **Заключение.**

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций.

Расширяется сеть филиалов, представительств как внутри страны, так и за рубежом. Увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений.

С макроэкономической точки зрения посредничество является механизмом, с помощью которого денежные средства наиболее эффективно перераспределяются между кредиторами и заемщиками. Банки могут способствовать увеличению денег в обращении, создают деньги в качестве побочного продукта при обслуживании клиентов. Общество получает пользу от ссудных операций банков, когда ограниченные объемы предложения временно свободных денег, подлежащих передаче в ссуду, обеспечивают достижение поставленных целей.