

Содержание:

Введение

Создание и функционирование банковской системы – одна из главных ролей в процессе экономических реформ в России. В руках банков находятся наиболее важные рычаги воздействия на финансовую, инвестиционную, производственную и многие другие отрасли 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 роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через депозиты, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Стабилизация роста денежной массы - это ключ к снижению 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.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна и все изменения в ней, так или иначе, влияет на всю экономику. Для надлежащего функционирования хозяйства страны нужна правильная организация банковской

системы.

Актуальность выбранной темы обусловлена существующими в настоящее время экономическими условиями, как в нашей стране, так и во всем мире.

Основной целью написания курсовой работы является: изучение структуры и функции банков, их роли в экономике страны.

Исходя из данной цели, можно выделить следующие задачи работы:

1. Изучить сущности, признаки банковской системы и охарактеризовать её.
2. Определить уровни банковской системы России.
3. Изучение состояния банковского сектора России.

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

Методы исследования данной курсовой работы: анализ монографий, периодических изданий, экономических и статистических данных. Теоретическое исследование в данной работе проведено по публикациям отечественных и зарубежных специалистов.

1. Банки и структура банковской системы

1.1. История развития банков

История банковского развития начинается с храмов, где хранились товарные деньги. Банки считались страховым фондом государств и общин, поэтому имели большое значение. В них собирались продукты, предназначенные для обмена с другими странами и общинами.

Банки – древнее экономическое изобретение, первые банки возникли на Древнем Востоке в VIII в. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем они появились в Древней Греции. Наиболее почитаемые храмы стали принимать деньги люди на хранение во время войн, так как воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Взоры предпринимателей того времени – ремесленников и торговцев обратились в сторону хранилищ денег. Так пересеклись интересы двух основных участников экономики – коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности и владельца сбережений. Этому банки обязаны своим рождением.

Таким образом, банки, возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов. Первые банки, являвшиеся предшественниками капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) основанные на меняльном деле – обмена денег различных городов и стран. Основными операциями банков был прием денежных вкладов, предоставление ссуд государству, торговцам и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в, перенесении суммы с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии обоих клиентов. Позднее по этому принципу были организованы банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1619 г.). Это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали преимущественно торговлю и расчеты; они не были достаточно связаны с производством цепи промышленного капитала. Не была разработана для них и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это ускорило платежи и повысило их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

1.2 . Определение банка, его функции

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основная цель банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Сегодня, банковские учреждения настолько разнообразны, что их истинная природа оказывается действительно расплывчатой. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» - довольно распространенный термин, очень часто его можно встретить как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Здесь и далее не следует забывать, что «организация» отсылает нас к определенной совокупности людей. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

Как и любое предприятие, банк является независимым хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Банк может осуществлять определенные виды хозяйственной деятельности (если они не противоречат законам страны и вытекают из Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь лицензию.

Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства. Это обстоятельство, однако, дало основание ряду авторов считать, что банк — это торговое предприятие.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы «покупают» ресурсы, «продают» их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается.

Более того, сходство носит внешний характер, так как банк торгует не товарами, а особым «продуктом». Известны, к примеру, такие операции, которые банки совершают покупкой-продажей валют на денежном рынке, когда валюта (золото) одной страны покупается или продается по определенному курсу, определенной цене.

Часто посредническая организация характеризуется как банк. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом случае является то, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на определенный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который не обязательно может находиться в данном регионе. Конечно, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным. Консолидирующим звеном здесь является банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Сбрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой срок, обеспечение, ссудный процент.

Деятельность банка в сфере обращения породило и представление о нем как об агенте биржи еще в 20-е годы. Поводом для этого, как известно, послужило то, что банки являются неперенными участниками биржи. Они могут организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций, причем далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

Постепенно банк, в свою очередь, становился кредитным центром, что позволило определять его как кредитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом.

Кредит — это отношение между кредитором и заемщиком по возврату движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон

кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в всегда две стороны, а кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк — это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредитора и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой сделке выступает то в качестве кредитора, то в качестве заемщика.

Далее, отличие между банком и кредитом заключается в том, что кредит — это отношение, как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть и их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк — следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку фундаментом.

Как отмечалось, банки занимались не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности. По своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который в целом можно определить как «систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело»³[4]. Главным в сущности банка, его основой, можно при этом считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков. А в 1970 г. конгресс США определил коммерческий банк как «финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию»⁶[5]. Такова теория вопроса, которая поможет понять, чем является банк на практике.

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.

1.3. Банковская система и её свойства

Понятие «система» широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Чаще всего слово «система» понимается как состав чего-либо. В одном из лучших немецких учебников «Банковское дело» под редакцией проф. Х.Е. Бюшгена отмечается, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. Центральный банк играет роль банка банков.

Однако термины «система» и «банковская система» определяют не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более широкое и включает в себя:

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

При этом, банковская система характеризуется следующими свойствами, признаками:

1. Банковская система, прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

Например, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т.п. Каждая из этих и других систем имеет конкретную цель. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. Банковская система не может включать в себя производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, работающих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

При рассмотрении банковской системы, первое что мы имеем ввиду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе.

Однако это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Суть банковской системы - это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена как к сущности частных, составляющих элементов, так и к их взаимодействию.

1.4. Виды банковских систем

В истории развития банковских систем в разных странах известно несколько их видов:

- двухуровневая банковская система;
- централизованная монобанковская система;
- уникальная децентрализованная банковская система — Федеральная резервная система США

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы.

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.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы, выполняющие практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему потребительского кредита. Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала, по специализации, по

территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные такие как уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли и привлеченные такие как средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д..

Инвестиционные операции коммерческих банков связаны 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 производстве и покупке ценных бумаг частных предприятий небанковского сектора. Этот запрет в настоящее время преодолевается открытием банком трастовых отделов и учреждения трастовых компаний, управляющих имуществом клиентов по доверенности. Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в банковских синдикатах.

Инвестиционные 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 невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют важнейшую роль в экономике.

Сберегательные банки - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции этих банков включают в себя 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 занимаются выпуском кредитных карточек.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочный кредит под залог недвижимости. Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций. Ипотечный кредит - 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.

Коммерческие банки, фирмы - поставщики оборудования, финансовые компания предоставляют 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 высокие проценты ставки (10-20%).

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

1.5. Банковские группы

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

Банковский холдинг представляет собой холдинговую компанию, которая владеет пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, есть смешанные холдинги, которые, 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 участия, т.е. через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм. Материнская 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 проводятся за счет банка-учредителя, 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.

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные; государственные, смешанные; созданные с участием государства.

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.

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.

Таким образом, 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. 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.

2. Современная банковская система Российской Федерации

2.1. Банковская система Российской Федерации

Законодательство Российской Федерации закрепляет двухуровневую банковскую систему, в которой первый уровень представлен Центральным банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества коммерческих банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями.

Организация банковской системы и правовое регулирование банковской деятельности осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, законами «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Разделением целей и функций между ЦБ РФ и другими кредитными организациями определяется двухуровневый характер организации банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации составляет верхний её уровень и находится в государственной собственности. Нижнее звено данной системы представляют коммерческие банки и небанковские организации.

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 Центрального банка России являются:

1. Выпуск наличных денег ;
2. Хранение золотовалютных резервов;
3. Быть кредитором в последней инстанции для коммерческих банков;
4. Быть финансовым агентом правительства, поскольку ЦБ открывает вклады и выдает ссуды казначейству;
5. Быть «банкиром банкиров», так как ЦБ открывает вклады и выдает ссуды коммерческим банкам;
6. Контроль и надзора за деятельностью коммерческих банков;
7. Осуществление кредитно-денежной политики.

В России в связи с широким развитием в условиях рыночной экономики коммерческих банков важной функцией Центрального банка 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. Центральный банк 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 Центрального банка 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 Центрального банка.

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются универсальные банки.

В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков: акционерные и паевые. Физические и юридические лица, являющиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив «учредительские» паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, называются пайщиками.

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.

Соответственно в основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют орг структуру бес филиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций, бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте.

Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на «пустом месте», без участия государственных банковских структур.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования. Что касается ссудных операций, то бывают случаи, когда за ссудами эти клиенты обращаются не только в свой банк, но и в другие банковские учреждения, имея несколько ссудных

счетов в различных банках.

2.2. Банковский кризис в России 2008 - 2009 гг

Россия далеко не первая страна, столкнувшаяся 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.

Таким образом, из вышесказанного следует, что в Российской Федерации закреплена двухуровневая банковская система, в которой первый уровень представлен Центральным банком, 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. Центральный банк Российской Федерации – 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 вышесказанного становится ясно, что банки существуют в течение длительного времени и регулярно разработаны и совершенствуются. В современном обществе, банки занимаются широким спектром видов сделок, в первую очередь в сущности банка, его основой, можно в этом случае, чтобы рассмотреть вопрос об организации денежно-процессе выдачи банкнот. Банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, банка-эмитента. Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков. Элементы банковской системы являются банки, специализированные финансовые учреждения, которые выполняют банковские операции, но не имеют статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

В ходе этой работы, исследования банковской системы в целом и Российской Федерации в частности. На основе информации, предоставленной можно увидеть, что роль банковской системы в экономике любой страны является чрезвычайно высоким. Строгое "разделение властей", то есть, установление четких линий власти и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками может значительно повысить эффективность банковской системы, что будет способствовать развитию экономики страны.

Можно сделать выводы о довольно компетентном функционировании банковской системы на данном этапе в виде двухуровневой. Именно эта форма банковской системы позволяет наиболее эффективным, рентабельным и стабильным банкам работать в разных странах и, в частности в Российской Федерации. Двухуровневая система состоит из верхнего яруса - Центрального банка и ниже по течению ярусов - коммерческих банков и других финансовых учреждений. Только не забывайте о том, что банковская система включает компании, занимающиеся обслуживанием банковского дела.

В ходе этой работы довольно четко особенности Банка России, а также все, что связано с нашей страной и функционирование банковской системы в нем. , Коммерческие банки в Российской Федерации, принципы их деятельности. А также не остались незамеченными функции, цели и задачи обеих коммерческих банков и Центрального банка. Для более детального понимания функционирования банковской системы была затронута правовой поддержки функционирования банков на различных уровнях банковской системы.

Также предметом анализа для обеспечения устойчивого развития коммерческих банков, так как этот вопрос является весьма актуальным в настоящее время. На основе изучения вопроса был сделан вывод, что стабильность банков зависит не только от состояния экономики в стране и в мире, но и на рациональном управлении политики банка, основанной на надежных индикаторах право формулировать план мероприятий и бизнес банка. Стабильность банковской деятельности порождает поэлементную общую стабильность банковской системы. Таким образом, существует ряд показателей устойчивости, классифицированных развитие и функционирование коммерческих банков.

Улучшение структуры банковского сектора будет способствовать достижению основных целей его развития, как это определено в этом документе, в частности увеличением его экономической роли, удовлетворению спроса на банковские услуги, лучше выполнение функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитие конкуренции в банковском бизнесе.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система - это совокупность различных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансового и кредитного механизма

Валюта - денежная система государства, а также денежные единицы системы

Инвестиционные банки - кредитные учреждения, которые мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют своим заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других долговых обязательств

Коммерческий банк - неправительственная кредитная организация, специализирующаяся на депозиты, краткосрочные кредитные и расчетные услуги клиенты также занимается посреднической деятельностью, осуществляющих универсальную банковскую деятельность для предприятий всех отраслей промышленности, главным образом, за счет экономии денежных и привлеченного капитала в форме депозитов

Сберегательные банки - кредитные учреждения, которые строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов для определенного периода; Как правило, большинство из них практикует счета управления в чрезвычайных ситуациях с различным режимом использования

Специализированные банки – это такие банки, чья деятельность на рынке направлены на обеспечение одной - двух видов банковских услуг для большинства своих клиентов или услуги только определенной категории клиентов (территориальная географическое или отраслевой специализации)

Функции коммерческих банков - кредитных посредничество; продвижение сбережений в экономике; посредничество в платежах между отдельными субъектами; организация посредничества в операциях с ценными бумагами; предоставление информации и консультационных услуг

Центральный банк - главный государственный банк страны, наделенный особыми функциями, в частности, право эмиссии банкнот и регулирование коммерческих банков, помогает правительству установить денежное обращение и управлять бюджетом работника. В отличие от номинальных, реальной заработной платы в счет покупательной способности денег

Эмиссия - выпуск в обращение банкнот во всех формах, сертификаты акций, облигаций и иных ценных бумаг; приводит к увеличению денежной массы в обращении.

Список использованных источников

1. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Банковское и кредитное дело. М., 2003
3. 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.
4. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. - 2001. - №9. - с.9-13.

- 5.Е.А. Киселева. Макроэкономика. – М.: Эксмо, 2007г., 185 с.
- 6.Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. – 2001. - №11. – С.20.
- 7.Кураков В.М. Банки в современных экономических системах. - Чебоксары, 2001. - 66с.
- 8.Московкина Л.А. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ: перспективы развития // Банковские услуги. - 2001. - №5 - 6.
- 9.Рид Э, Котнер Р, Смит Р. Коммерческие банки- М.: Прогресс, 2001. -220с.
- 10.Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001. – 479с.