



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Основы банковской системы России.....	6
1.1 Понятие и структура банковской системы.....	6
1.2 История становления Государственного банка в России.....	10
1.3 Банковская система РФ: сущность, структура, функции отдельных звеньев.....	15
2 Двухуровневая банковская система.....	20
2.1 Экономические функции и операции Центрального банка.....	20
2.2 Сущность, функции и операции коммерческих банков.....	26
2.3 Деятельность Центрального банка по отношению к коммерческим банкам.....	33
2.4 Рейтинг банков России: Итоги I полугодия 2013 года.....	37
Заключение.....	40
Список использованных источников.....	43

## ВВЕДЕНИЕ

Банк – организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т. п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит

государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), является посредником во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Таким образом, банки – это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Данная тема «Банковская система в экономике страны» актуальна для рассмотрения.

Банки – неотъемлемый элемент современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Поэтому банки стремятся привлечь максимальное число вкладчиков, согласных за определенную плату передать деньги банку во временное пользование, а затем предоставить эти средства за более высокую плату и на определенный срок тем, кто в них нуждается (разница в сумме этих двух плат и составляет прибыль банка). Возможности привлечения средств для банков в настоящее время, с одной стороны, ограничены слабым доверием клиентов к банковской системе, с другой стороны, малочисленностью и неконкурентоспособностью предоставляемых услуг. В развитом народном хозяйстве нет, не одного предпринимательского дела и не одного частного или общественного бюджета, которые не были бы

объектом банковских услуг. Так получается, что практически нет никакой другой отрасли экономики, которая в такой бы мере пронизывала бы и активно участвовала в построении экономической жизни, как банки.

Центральный банк является главным звеном денежно-кредитной системы практически всех стран, имеющих банковские системы.

Особое место и роль центрального банка в банковской системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений.

Целью данной работы является анализ банковской системы и ее структуры.

Исходя, из цели поставлены следующие задачи:

- изучить основы банковской системы;
- рассмотреть историю становления Государственного банка в России;
- охарактеризовать банковскую систему: сущность, структуру, функции отдельных звеньев;
- рассмотреть двухуровневую банковскую систему в России.

Структура курсовой работы: содержание, введение, две главы с параграфами, заключение и список использованных источников.

# 1 Основы Банковской системы России

## 1.1 Понятие и структура банковской системы

Традиционно банк рассматривается как кредитный и расчетно-кассовый инструмент. Обычно совокупность кредитно-финансовых учреждений называют кредитно-банковской системой. Кредитно-банковская система состоит из банковской системы и совокупности небанковских кредитно-финансовых учреждений.

Банк – это своеобразная форма предпринимательской деятельности, где в качестве товара выступают деньги, которые аккумулируются в банке в виде депозитов (вкладов, которые хранятся в банке), а затем выдаются в качестве ссуд под определенный процент. Банки являются ведущим инструментом денежного рынка, они выступают в качестве регулятора денежного рынка. Увеличивая или уменьшая денежную массу на рынке путем эмиссии, кредитования, процентных ставок, банки тем самым оказывают влияние на товарный рынок, а, следовательно, на повышение или снижение деловой активности на производстве.

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключитель-

ные полномочия для осуществления банковской деятельности. В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков. В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, банковскую инфраструктуру и банковский рынок. Понятие банковская система является ключевым в изучении, как банковского дела, так и экономической системы в целом. Это обусловлено тем, что коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом.

Современный банк представляет собой предприятие, которое специализируется на организации доходного оборота ссудных капиталов.

Банк выполняет следующие основные функции [1].

1. Аккумулирует временно свободные денежные средства;
2. Участвует в денежном обороте;
3. Посредничает в осуществлении платежей;
4. Посредничество в кредите;
5. Создание кредитных средств обращения;
6. Посредничество на фондовом рынке.

Банковская система включает.

1. Действующие банки;
2. Кредитные учреждения,
3. Расчетно-кассовые центры, фирмы по аудиту банков и т.д.

Банковская система является основной составной частью кредитной системы, которая входит в экономическую систему страны. Таким образом, банковская система активно взаимодействует с другими звеньями общественно - хозяйственного механизма:

– бюджетной системой



- налоговой системой
- системой ценообразования.

Банковская система практически во всех странах с развитой рыночной экономикой имеет два уровня (двухуровневая банковская система). Первый уровень образует центральный банк, или совокупность банковских учреждений, выполняющих его функции (например, Федеральная резервная система США). Вторым уровнем образуют коммерческие банки (частные и государственные). Кроме двух основных можно выделить третий уровень небанковские кредитно-финансовые учреждения.

Об одноуровневой банковской системе говорят в случае, когда в государстве нет центрального банка или все банки функционируют как центральные. Такой тип банковской системы не характерен для рыночной экономики. Для развитой экономики характерна двухуровневая банковская система, первый ярус которой составляет центральный банк, второй – коммерческие банки и кредитные учреждения. Подобная банковская система учитывает свободу предпринимательства, с одной стороны, и позволяет контролировать деятельность коммерческих банков, с другой стороны.

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы[2].

1. Центральный (эмиссионный) банк;
2. Коммерческие банки;
3. Универсальные банки;
4. Специализированные банки;
5. Инвестиционные банки;
6. Сберегательные банки;
7. Инновационные банки;
8. Ипотечные банки;
9. Банки потребительского кредита;
10. Отраслевые банки;



11. Внутрипроизводственные банки;
12. Небанковские кредитно-финансовые институты;
13. Инвестиционные компании;
14. Инвестиционные фонды;
15. Страховые компании;
16. Пенсионные фонды;
17. Ломбарды;
18. Трастовые компании и др.

Эту структуру принято называть двухуровневой, так как основными уровнями являются ЦБ и КБ.

В развитии банковских систем разных стран известно несколько их видов:

- двухуровневая банковская система (Центральный банк и система коммерческих банков);
- централизованная моно банковская система;
- уникальная децентрализованная банковская система - Федеральная резервная система США.

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

Банк обычно рассматривается, как кредитный и расчетно-кассовый аппарат, выполняющий такие функции как: аккумуляция свободных денежных средств, участие в денежном обороте, создание кредитных средств обращения.

## 1.2 История становления Государственного банка в России

В России первый банк был учрежден императрицей Анной Иоанновной в 1729–1733 гг. при монетной конторе. Вторая попытка создания банка была предпринята при императрице Елизавете Петровне в 1754 г. В 1764 г. Екатерина II открыла два коммерческих банка в Петербурге и в Астрахани. В 1775 г. во всех губернских городах учреждаются приказы общественного призрения с правом приема вкладов на проценты и выдачи ссуд под недвижимость. В 1786 г. учреждается государственный заемный банк для содействия дворянскому землевладению. В 1914 г. в России существовало 47 акционерных банков и 743 отделения. В советский период сложилась государственная банковская система.

В 1859 г. были приняты решения, положившие начало новому, специфическому этапу развития кредитно-банковской системы России. Реформа была проведена указами Александра II от 10 июля, 1 сентября, 26 декабря 1859 г. и от 31 мая и 10 июня 1860 г. Согласно данным указам:

- были ликвидированы все существовавшие государственные кредитные учреждения;

- был прекращен прием вкладов в Заемный банк, сохраненные казны, приказы общественного призрения, и они были переведены в подчинение Министерства финансов;

- с 1 января 1860 г. был прекращен прием вкладов «до востребования» в Коммерческий банк;

- была образована комиссия для разработки проекта устройства земских банков.

Еще до принятия перечисленных решений, Комитетом финансов по указу от 31 мая 1860 г. был упразднен Заемный банк, а Коммерческий банк был преобразован в Государственный банк с новым уставом. Устав 1860 г. Государственного банка России содержал свыше 200 статей, составляющих две