МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**БАНКИ И ИХ РОЛЬ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.С. Григорьян

(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.М. Геворкян

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.М. Геворкян

(подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc483519903)

[1 Теоретические основы банков как элементов банковской системы 5](#_Toc483519904)

[1.1 Сущностные характеристики банков 5](#_Toc483519905)

[1.2 История происхождения банков 8](#_Toc483519906)

[1.3 Виды банков и их функции 12](#_Toc483519907)

[2 Современное состояние банковской системы в РФ 15](#_Toc483519908)

[2.1 Оценка состояния современной банковской системы в России 15](#_Toc483519909)

[2.2 Проблемы развития банковской системы в современной России 21](#_Toc483519910)

[2.3 Тенденции развития банковской системы в России 24](#_Toc483519911)

[Заключение 28](#_Toc483519912)

[Список использованных источников 30](#_Toc483519913)

ВВЕДЕНИЕ

*Актуальность темы исследования.* Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Вопросы, связанные с изучением банков в современной экономике являются предметом споров и дискуссий многих ученых – экономистов. Сейчас они составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. В совокупности все это и определило актуальность темы данного исследования.

*Степень разработанности проблемы* показывает, что по данной тематике написано множество научных трудов и монографий, различных статей и книг. Вопросы данной тематики изучались многими отечественными и зарубежными учеными самых различных направлений. Среди них выделим труды Грязновой А. Г., Молчанова А. В., Питателева В. А., Пановой Г. С., Роджер Миллера, Дэвид Ван – Хуза. Важную роль в проведении исследования сыграли труды ученых, в которых рассматриваются проблемы, связанные с развитием бан-

ковского дела в российской экономике в целом. Среди них особо следует отметить работы Лаврушина О. И., Бухвальда Б, Жукова Е.Ф.

 *Целью данной работы* является исследование современного состояния банковской системы и тенденций её развития в РФ*.*

Для достижения поставленной цели потребовалось решение *следующих задач*:

– изучить сущностные характеристики банков;

– исследовать особенности становления и функционирования банков;

– выяснить функции банков и их виды;

– рассмотреть современное состояние банковской системы в России;

– выяснить проблемы развития банковской системы в России и пути их решения.

*Объектом исследования*в работе выступает банковская система России.

*Предмет исследования* – экономические отношения, возникающие между государством, банком и субъектами хозяйствования в процессе предоставления банковской услуги.

*Методологическая база* исследования. В качестве методологического инструментария при решении поставленных задач на различных этапах исследования использованы методы системного анализа, сравнения и описания.

*Информационной базой* исследования являются данные Центрального банка РФ, нормативно – правовые акты РФ, статьи периодической печати и интернет ресурсы.

Первая глава посвящена изучению теоретических основ банков как элементов банковской системы. В ней говорится о сущности банков, истории их происхождения, видах и функциях.

Во второй главе приведена оценка состояния современной банковской системы РФ, выяснены проблемы развития банковской системы в России и пути их решения, а также тенденции её развития.

*Структура курсовой работы.* Работа состоит из введения, в котором от-

ражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность работы, а также заключения и списка использованных источников. Иллюстративно – справочный материал представлен восьмью рисунками и тремя таблицами.

1.Теоретические основы банков как элементов банковской системы

1.1 Сущностные характеристики банков

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В народном обиходе банки – это хранилища денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

 Определение понятия «банк» дано в ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. № 395 – 1, который закрепляет, что банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [13]. Из анализа данной нормы можно сделать вывод, что банк – это участник рыночных отношений, которому государством предоставлено право по привлечению и размещению денежных средств других субъектов рынка.

При раскрытии сути банка важна его характеристика как экономического института. Это означает, что:

– банк как самостоятельный  хозяйствующий субъект обладает материальной дееспособностью;

– дееспособность банка подчинена общим и специфическим экономическим законам, игнорирование которых им самим  и с внешней стороны чревато крупными потерями и убытками;

–в силу того, что банки работают не только на своих, но и чужих деньгах, последствия нарушений в денежной сфере оказываются неизбежными и для

клиентов;

– политическая сторона деятельности банка обусловлена экономическими

условиями; его влияние на экономику огромно и позитивно только в том случае, когда денежный аспект его деятельности определяется интересами стабилизации производства и валюты.

В российской банковской энциклопедии О. И. Лаврушина банк рассматривается как денежно – кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах или как кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей, в основном за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов. В этом же издании банк иногда называют финансовым предприятием (организацией, учреждением). И это, в принципе, верно, так как банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств.

Но некоторые современные авторы дают иную трактовку. Одни из них (Грязнова А. Г., Молчанов А. В., Питателев В. А., Панова Г. С.) говорят о том, что банк – это посреднический институт, который связывает различные хозяйствующие субъекты, опосредует их финансово – экономические отношения и сам в собственных интересах и на свои средства вступает в подобные отношения [16]. Другие (например, зарубежные экономисты Роджер Миллер, Дэвид Ван – Хуз) характеризуют банк в качестве депозитного учреждения, относительно не ограниченное в возможности предоставления коммерческих ссуд и имеющие законное право создавать чековые депозиты [2].

Один из российских экономистов начала ХХ века Бухвальд Б. определил банк как предприятие, занимающееся денежными, кредитными и тому подобными операциями. Иногда банк называют особым видом предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением, он обеспечивает извлечение доходов из своей деятельности [2].

В современных условиях банки представляют собой не просто случайный набор, а банковскую систему, которая, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом.

Так же сущность банка требует раскрытия его структуры. Под структурой банкапонимается такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (институту). В этом случае банк можно условно разделить на четыре блока.

Таблица 1 – Структура банка (составлена автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Первый блок | Банковский капитал, как специфический капитал, находящийся только в движении. |
| Второй блок | Банковская деятельность, отличающаяся от деятельности других предприятий и институтов характером своего продукта |
| Третий блок | Группа людей, имеющих специфические знания в области банковского дела и управления банком. |
| Четвертый блок | Производственный капитал, охватывающий банковскую технику, здания, сооружения, средства связи и коммуникации. |

Таким образом, с учетом анализа специфики банка, его основы и структуры можно дать ему следующее определение: банк – это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающие финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

1.2 История происхождения банков

Термин «банк» происходит от слова «banco», что в переводе с итальянского означает скамья менялы, денежный стол, на котором менялы раскладывали монеты. Они осуществляли обмен одних монет на другие, занимались хранением денег и ценностей (драгоценных металлов). Со временем в руках менял концентрировались крупные суммы денежных средств, которые стали применяться с целью выдачи ссуд и получения процентов.

Впервые банки, близкие к современным, появляются в феодальной Европе (в первую очередь в Северной Италии), но история банковского дела насчитывает тысячелетия. В античности существовали некоторые учреждения, выполнявшие функции, аналогичные функциям банков: комиссионные операции по покупке и продаже, выполнение платежей за счет клиентов, выдачу кредитов, выполнение функций поручителя и уполномоченного лица при совершении различных актов и сделок. Первые банки – деловые дома – возникли на Древнем Востоке (XVIII – VI вв. до н. э.). Учреждения, подобные банкам, функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Так, в VIII в. до н. э. существовал Вавилонский банк, который принимал денежные вклады, предоставлял кредиты и даже выпускал банковские билеты – «гуду».

Местом хранения денег становились культовые сооружения, храмы. Многие храмы Древней Греции и Рима осуществляли хранение денег и выдачу ссуд. Они были единственными структурами, кто мог удовлетворить частные и общественные потребности в получении денег (в виде слитков золота и серебра).

В средневековой Западной Европе функции банков выполняли монастыри. Однако со временем государства стали независимо реализовывать чеканку металлической монеты, храмы утратили свою монополию в осуществлении де-

нежных операций, что содействовало возникновению различных форм и методов ускорения торгово – платежных оборотов.

С расширением общественного разделения труда возрастает число торговых сделок и платежей. На территории Древнего Востока появляются торговые дома, которые, обслуживая торговый промысел, одновременно должны были заниматься в рамках своей заинтересованности денежными операциями. Так, торговые дома Эгиби и Мурашу (V – VII вв.) проводили комиссионные операции по купле-продаже, выдаче ссуд под расписку и залог, осуществляли продажи и платежи за счет клиентов, вели финансовые дела своих вкладчиков и т. д.

В лице торговых домов и отдельных лиц, осуществлявших коммерческую деятельность, возникли частные кредиторы. Одновременно на Древнем Востоке появляются государственные торговые агентства (Тамкары), которые начинают выполнять множество операций, в том числе и кредитных.

В XVI – XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) сформировали специальные банки – жиробанки (от итал. «giro» – оборот, круг). Они проводили безналичные расчеты среди своих клиентов, так как наличные деньги в монете непрерывно обесценивались. В отличие от обычных счетов суммы средств на жирорасчетах были не обратимы в наличные деньги. Эта форма расчетов оказалась наиболее удобной и менее трудоемкой, чем платежи звонкой монетой (банкнот еще не было), она ускорила и удешевила расчеты. Более популярными жиробанками являлись Банко ди Риальто в Венеции (основан в 1587г.), Виссельбанк в Амстердаме (1609г.), Вексельный банк в Гамбурге (1619г.). Цель формирования жиробанков состояла в ограждении его клиентов от частых потерь из-за порчи монет правительствами. Для осуществления поставленной цели жиробанки вели расчеты между своими клиентами в специальных денежных единицах, проявленных в определенных весовых количествах благородных металлов. Свободные денежные ресурсы они предоставляли в ссуду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.

На Руси в качестве торговых домов выступали монастыри и церкви. В на-

чале XIII в. Русь вела интенсивную торговлю с немецкими городами. Основными центрами торговли и денежных операций были Новгород и Псков. К примеру, Новгородская церковь св. Иоанна на Опоках стремительно занималась денежными операциями: сформировала собственный капитал за счет вступительных взносов купечества, осуществляла прием вкладов и выдачу ссуд. Первоначально при предоставлении ссуды залога не требовалось, но постепенно стали возникать залоговые отношения.

В течении XIII – XVI вв. денежные операции в России реально существовали лишь в отдельных городах, их развитие полностью зависело от государства. Ограниченность денежных операций на Руси в указанный промежуток разъясняется отсутствием поддержки этого дела со стороны князей и их городов. Зарождению денежного хозяйства мешала высокая ставка ссудного процента ростовщиков. Псковский воевода А.Ордин – Нащекин в 1665г. предпринял попытку сформировать ссудный банк для «маломочных» купцов, который просуществовал весьма непродолжительно из – за противодействия со стороны бояр и приказных чиновников, отсутствия четко разработанного плана деятельности. Функции этого банка должна была исполнять городская управа при поддержке крупных торговцев. Металлическое денежное обращение устанавливало лимитирования на процесс банковского предпринимательства. Устранить сложившиеся противоречия государства стремились различными методами, и в первую очередь с помощью обращения неразменных на металл государственных бумажных денег с принудительным курсом. Бумажные деньги – это денежные знаки, которые замещают в обращении действительные деньги (золото и серебро). Они были выпущены в конце XVII в. в Северной Америке (сначала шт. Массачусетс в 1690г., а затем и другими), а в дальнейшем в ведущих странах Европы. В конце XVIII в. бумажно – денежное обращение получило широкое распространение во Франции и России. В Европе первая бумажно – денежная эмиссия крупных масштабов относится к периоду французской революции. В 1783г. банкнотам был присвоен принудительный курс, что превратило их в бумажные деньги. В России бумажные деньги были выпущены при Екатерине II в 1769г. под наименованием ассигнаций. Их выпуск мотивировался необходимостью дать хозяйственному обороту удобное средство обращения взамен массивных медных, а также серебряных монет. Выпуск бумажных денег способствовал предохранению части золота и серебра в сфере обращения от потерь вследствие стирания.

В период домонополистического капитализма важным предназначением банков было посредничество в платежах и кредите. Прямые отношения среди тех, кто обладал свободными денежными средствами, и тех, кто предъявлял спрос на них, становились все более затруднительными, так как число потенциальных участников кредитных отношений регулярно росло в связи с развитием товарного производства и обмена. Банки, осуществляя посредничество между этими контрагентами, принимали средства на свои счета в любых размерах и на любые сроки и предоставляли за счет аккумулированных таким образом ресурсов ссуды на различные сроки и суммы в соответствии с потребностями заемщиков. Таким образом, в результате своей деятельности они, с одной стороны, обеспечивали централизацию денежного капитала, кредиторов, а с другой – централизацию заемщиков.

С распространением кредитных денег роль банков в обеспечении функционирования экономики еще больше возрастает. Кредитные деньги не зависят от размера имеющегося в стране золотого запаса, объем их выпуска обусловливается степенью развития национального капитала. Кредитные деньги формируют требования, при которых банки превращаются в своего рода «производителей денег». Полноценные металлические деньги не нуждались в специальной структуре, обеспечивающей их функционирование, их обращение могли обеспечивать храмы и государство. Кредитным деньгам необходима особая структура, организующая их выпуски и обращение, в качестве которой как раз и выступают банки. У них в свою очередь появляется новая функция – выпуск кредитных орудий обращения, основными видами которых являются вексель, банкнота, чек.

Из сказанного выше следует, что первоначально банки возникли как ча-

стные коммерческие образования, являвшиеся элементами торгово – рыночной инфраструктуры. Первые банкиры, предоставляя денежные средства взаймы, стремились стать ростовщиками, т.е. обеспечить самый простой и надежный способ получения прибыли. Государственные банки возникли в мировой практике позднее частных и существовали параллельно с ними, занимая свою нишу в сфере экономических отношений.

1.3 Виды банков и их функции

Существуют разнообразные виды банков. Классификация этих финансовых структур осуществляется по ряду признаков.

Таблица 2 – Виды банков (составлена автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Виды |
| Форма собственности  | Государственные, акционерные, кооперативные, смешанные |
| Характер выполняемых операций | Универсальные и специализированные |
| Организационно – правовая форма | Открытые и закрытые акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью |
| Функциональное назначение | Эмиссионные (выпуск денег в обращение), депозитные (прием вкладов от населения), коммерческие (все операции, разрешенные законодательством) |
| Число филиалов | Бесфилиальные и многофилиальные  |
| Сфера обслуживания | Региональные, межрегиональные, национальные, международные |
| Масштаб деятельности | Малые, средние, крупные, консорциумы, межбанковские объединения |

Сущность  банков  проявляется в их функциях, которые тесно взаимосвязаны между собой.

Рисунок 1 – Функции банков (составлен автором)

Как можно заметить из рисунка 1 к банкам принято относить 4 функции.

1) Привлечение и накопление временно свободных денежных средств. Денежные средства, сосредоточенные в банке, с одной стороны, приносят их владельцам определенный процентный доход, а с другой – служат источником ресурсов для проведения ссудных операций. Именно с помощью финансовых организаций временно свободные денежные средства становятся ссудным капиталом, который используется банками для кредитования.

2) Посредничество в кредитовании. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и нуждающимися в них мешает много факторов. Например, несовпадение размера предлагаемого в ссуду денежного капитала с требуемой суммой займа или объемом спроса на него, несовпадение срока высвобождения этого капитала со сроком ссуды, риски невозврата кредита и т. д. Выполняя функцию финансового посредника, банк устраняет эти проблемы. Посредством депозитных и ссудных операций они перераспределяют ресурсы между участниками экономических отношений. Временно свободные денежные средства направляются туда, где существует потребность в них и где они способны принести экономическую выгоду. Банк обязательно просчитывает кредитные риски.

3) Посредничество в проведении расчетов и платежей. Через банки проходят платежи населения, предприятий, организаций и т. д. Сегодня кредитные организации обеспечивают и регулируют процесс расчетов практически между всеми субъектами экономических отношений. Банки предлагают клиентам различные формы расчетов: [платежные поручения](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), [инкассо](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), [аккредитивы](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), чеки, [векселя](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), [банковские карты](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) и т.д. В последние годы активно развиваются электронные безналичные расчеты. Кредитные организации отвечают за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

4) Создание кредитных денег. Предоставляя ссуды, банки создают так называемые кредитные деньги. Они не имеют физического вида, а существуют только в виде записи на счете в банке. Механизм создания кредитных денег регулируется Центральным банком с помощью нормативов обязательного резервирования. Кредитные организации обязаны оставлять определенную часть средств вкладчиков в форме резерва, остальную часть они могут выдавать в виде ссуд. При этом при выдаче кредита происходит увеличение общего количества безналичных денег, находящихся в обращении, и наоборот, когда клиент погашает ссуду, денежная масса сокращается.

Таким образом, в первой главе были рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением сущностных характеристик банков, исследован вопрос их становления и функционирования, а также изучены функции банков и их виды.

2 Современное состояние банковской системы в РФ

2.1 Оценка состояния современной банковской системы в России

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся:

– принцип двухуровневой структуры банковской системы;

– принцип универсальности банков.

Банковская система

Центральный банк

(Банк России)

I уровень

Коммерческие банки

II уровень

Специализированные

отраслевые банки

Инвестиционные

банки

Универсальные

банки

Ипотечные

банки

Сберегательные

банки

Рисунок 2 – Двухуровневая банковская система РФ (составлен автором)

Двухуровневая банковская система включает в себя два компонента – центральный банк и сеть коммерческих банков. Такая система базируется на двух неотъемлемых положениях, дающих тесную взаимосвязь между компонентами системы: все банки, находящиеся на одной ступени, равноправны и банки на нижней ступени подчиняются банку на верхней ступени. Взаимосвязь банков на одной ступени отражена в принципе универсальности, который уравнивает функции всех кредитных учреждений одного уровня. Таким образом, все коммерческие банки на второй ступени двухуровневой банковской системы имеют право осуществлять все виды банковских операций.

 Центральный банк является регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основные цели их деятельности – укрепление денежного обращения, защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам, развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Центральный банк

**Банк банков**

**Банкир правительства**

Эмиссия денег

**Денежно-кредитное регулирование экономики**

**Главный расчетный центр страны**

**Реализация валютной политики**

Рисунок 3 – Функции Центрального банка (составлен автором)

Из рисунка 3 можно заметить, что к функциям Центрального банка принято относить 6 функций.

1) **Эмиссия денег** состоит в том, что центральный банк осуществляет монопольное право выпуска неразменных кредитных денег.

2) **Банкир правительства**  – в этой функции на центральный банк возложено кассовое обслуживание государственного бюджета и государственного долга. Будучи банкиром правительства, центральный банк хранит на своих счетах средства госбюджета и госзаймов.

3) **Банк банков. Главной клиентурой ЦБ являются кредитные учреждения, в основном коммерческие банки. Для обеспечения своей ликвидности коммерческие банки хранят в Центральном банке часть своих денежных средств в виде кассовых резервов на текущем счете, т.е. Центральный банк в административном порядке устанавливает минимальное соотношение резервов с обязательствами банков по депозитам.**

4) Реализация валютной политики. От имени правительства Центральный

банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традицион-

ным хранителем золотовалютных резервов.

5) Главный расчетный центр страны. Центральный банк стремится создать такие условия проведения платежей и расчетов, которые минимизировали бы системный риск и его последствия.

6) Денежно – кредитное регулирование означает, что Центральный банк является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных учреждений.

Коммерческим банком является учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно – расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ. Сеть коммерческих банков и кредитных учреждений оказывает услуги по банковским расчетам, кредитованию и инвестированию, но не может вмешиваться в разработку общегосударственной кредитно-денежной политики и влиять на ее реализацию.

Взаимодействие коммерческого банка с Центральным банком дает возможность осуществления планомерного контроля за состоянием финансовой системы страны. Они обеспечивают соответствие количества денег в обращении задачам поддерживания стабильности денежного обращения в стране, управления инфляцией и курсом рубля, поддержания нормальных темпов экономического роста и высокого уровня занятости населения. Кроме того, коммерческие банки представляют собой один из инструментов проведения государственными органами, правительством эффективной политики.

Особенности коммерческих банков проявляются в ходе выполнения присущих им операций и услуг.

По российскому законодательству к числу основных видов банковских

операций относят следующие:

1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

2) предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

3) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков­ корреспондентов;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

6) управление денежными средствами по договору с собственником или

распорядителем средств;

7) покупка (и продажа им) у юридических и физических лиц иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

8) осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;

9) выдача банковских гарантий.

Таким образом, можно сказать о том, что Центральный банк главенствует над всеми коммерческими банками, разрабатывает различные положения и принципы ведения банками своей деятельности, а также контролирует их работу, проводя разнообразные проверки и анализируя отчетность. В свою очередь деятельность коммерческих банков направлена на удовлетворение интересов населения и юридически оформленных хозяйствующих субъектов страны.

Банковская система России является в настоящее время зрелым рыночным институтом, который за двадцать с лишним лет продвижения российской экономики по пути к рынку овладел значительным потенциалом к самостоятельному развитию. Для того, чтобы дать оценку современного состояния банковской системы были рассмотрены данные и рейтинги Центрального банка РФ.

В список надежных банков вошли наиболее значимые кредитно-финансовые учреждения России, а значит, и наиболее крупные. В первую десятку вошли те, которые занимают свыше 60 % российского кредитно-банковского рынка. При этом значимость и надежность их определялась вовсе не по величине бизнеса, ведь в большинстве случаев он не является показателем качества.

Ключевыми показателями для проведения оценочной деятельности являются активы нетто (реальные активы компании за вычетом долговых обязательств), объем привлеченных средств по вкладам физических лиц, число сделок на межбанковском рынке (величина принятых и выданных заемных средств иных финансовых организаций). Знание всех этих показателей для ЦБ является насущной необходимостью, ведь они позволяют установить, проблемы каких кредитно – финансовых организаций окажут критическое влияние на банковскую систему страны в целом.

Ознакомиться со списком наиболее надежных учреждений страны стоит по ряду причин: для выяснения финансовой стабильности организации, для понимания того, кому стоит доверить денежные средства на длительный период, для облегчения выбора перед внесением депозита.

Таблица 3 – **Список системно значимых банков России [10]**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Место | Наименование банка | Сумма активов на 01.05.2017 в тыс. рублях |
| 1 | Сбербанк России | 22 848 102 999 |
| 2 | ВТБ | 9 626 830 348 |
| 3 | Газпромбанк | 5 510 317 341 |
| 4 | ВТБ 24 | 3 228 368 477 |
| 5 | Россельхозбанк | 2 827 754 150 |
| 6 | ФК Открытие | 2 758 628 161 |
| 7 | Альфа-Банк | 2 504 433 833 |
| 8 | Банк НКЦ | 2 494 148 581 |
| 9 | Московский кредитный Банк | 1 349 606 509 |
| 10 | Промсвязьбанк | 1 310 716 566 |

Рейтинг надежности оказался довольно предсказуемым, по крайней мере, если принимать к рассмотрению первую десятку. И присутствие многих учреждений в этом списке не вызывает вопросов у рядовых вкладчиков. Но некоторые компании широкой общественности известны мало. Как видно из таблицы 3, наибольшее доверие вызывают финансово – кредитные учреждения с государственным финансированием. Так, государству принадлежит контрольный пакет (50 % + 1 акция) Сбербанка. Почти 25 % акций организации – в руках иностранных инвесторов. Он также безоговорочно лидирует по величине капитала (достаточность собственных средств превышает 10,3 %).

Рисунок 4 – Рейтинг банков по сумме прибыли на 01.05.2017 [10]

Наиболее прибыльным банком России в 2017 году, как и все последние годы, является Сбербанк России, объем прибыли у которого составил 207 062 413 тыс рублей. Лидер российского банковского сектора заработал прибыли в два раза больше, чем все кредитные организации в сумме. Поддерживать столь высокую прибыльность и неплохую рентабельность флагману банковского сектора удается за счет хорошей процентной маржи и значительных комиссионных доходов. Вторым по абсолютному объему прибыли на май 2017 года стал банк ВТБ 24, который заработал 20 225 410 тыс рублей. Газпромбанк получил прибыль в размере 18 393 944 тыс рублей, что является третьим результатом среди всех банков России. В целом у 10 банков прибыль больше 300 млрд руб.

В банковской системе России достаточно высокий уровень кредитных рисков.



Рисунок 5 – Кредитные риски крупнейших банков [10]

Большое количество банков в РФ сегодня имеют негативный прогноз по рейтингу, столкнувшись с рядом проблем, среди которых западные санкции, снижение экономического роста и политика крупнейших центробанков по отзыву ликвидности. Уже сейчас, несмотря на то, что доля крупных кредитных рисков в активах сектора находится на уровне 25–26%, у отдельных крупных банков этот показатель значительно выше, как показано на рисунке 5.

Таким образом, безусловно, банковский сектор России в настоящее время переживает не лучшие времена. Состояние рынка банковских услуг является достаточно нестабильным, а банковская система Российской Федерации в целом подвергается существенным модификациям. Динамика основных финансовых показателей достаточно слабая, но имеет положительную динамику. В целом результат можно назвать удовлетворительным. У банковской системы нашей страны все еще существует большой запас прочности для того, чтобы преодолеть сложившийся локальный финансовый кризис с наименьшими потерями.

2.2 Проблемы развития банковской системы в современной России

Главной проблемой для российских банков является наличие с другими

банками высокой конкуренции , обладающие большой долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах.

Для того чтобы решить данную проблему нашему государству необходимо повлиять на создание новых банков или усовершенствовать уже имеющиеся для выгодных условий нашей страны, а также ограничить деятельность иностранных конкурентов, которые мешают развиваться российской банковской системе, диктуя свои условия не на пользу нашим.

Следующая немаловажная проблема отечественных банков связана со всевозможными банковскими рисками. Сюда вошли в первую очередь кредитные риски, по которым происходит снижение платежеспособности, так как заёмщики не справляются с высокой ставкой по кредитам и средства возвращаются в виде имущества, с взысканием которого тоже является проблематичной. Это связано со временем, так как для изъятия имущества необходимо получить решение суда, а потом его надо ещё и реализовать. И, опять же, возникают трудности, связанные со судебными издержками, а также на оплату услуг коллекторских компаний и реализацию.

В России существует проблемы, связанные со снижением возможности оплачивать кредиты и это касается как населения, так и компаний, так как инфляция растет намного быстрее, чем номинальные доходы. Преобладает, так сказать, долларизация экономики, связанная со снижением уровня доверия к национальному финансовому сектору и сокращением сбережений. В этом случае уменьшение доходов экономических агентов приведут к замедлению притока денежных средств юридических лиц и физических лиц страны во вклады и банковские счета. Со стороны государства сокращается бюджет страны и параллельно повышается «запрос» на бюджетные денежные средства со стороны различных сфер экономики.

К наиболее общим проблемам банков в России относится низкая капитализация банковской системы. В решении данной проблемы нужно, чтобы государство уделило внимание на проведение новых реформ в области управления банков или модифицировало уже имеющихся. Законодательное регулирование должно быть направлено на упрощении выпуска банком ценных бумаг, предоставление льгот в налогооблагаемой сфере и высвобождении части прибыли для роста собственного банковского капитала. Так же немаловажным источником денежных средств банков являются вклады физических и юридических лиц, поэтому необходимо реформировать условия и для этой ситуации, делая их как можно более выгодными, чтобы привлечь внимание на доступность вкладов на выгодных условиях для обеих сторон.

Остаётся проблема и по краткосрочности финансовых ресурсов. Для решения этой проблемы нужно уделить внимание рефинансированию, а именно ставок рефинансирования, то есть уменьшение процентов по кредитам, которые коммерческие банки выплачивают Центральному Банку за предоставленные им кредиты. В конце 2016 года ставка рефинансирования в России составляла 10%, но на данный момент она уже снизилась до 9,25%.

Таким образом, для нахождения путей решения различного рода проблем в банковской системе нужно опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы по борьбе самих банков. Нужно научиться оценивать ситуации в России и оказываемое давление на отечественную экономику другими странами, чтобы вовремя предотвратить разлад в различных сферах общественной деятельности путем реформирования, изменения нормативно – правовых актов. А для того, чтобы наша экономика была на «плаву» нужно ещё повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг и не поддаваться влиянию извне.

2.3 Тенденции развития банковской системы в России

 Вопросы устойчивого развития банковского сектора в современных реалиях российской экономики достаточно актуальны. Обусловлено это, в первую очередь, потребностью в повышении эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансово – экономического кризиса и негативных тенденций в международных отношениях, в том числе и в банковской сфере.

Чрезвычайно важным вопросом в современных экономико-политических условиях является обеспечение стабильности национальной валюты, общие условия достижения устойчивого развития банковской системы страны. Большую роль в развитии экономики и банковского сектора в ближайшие годы будут играть механизмы банковского надзора, контроля за банковскими группами, холдингами и т.д. Все это свидетельствует, в том числе, и о повышении роли Центрального Банка Российской Федерации как надзорного и регулирующего органа в определении дальнейших перспектив функционирования банковской системы страны.

 Актуальность исследования функционирования банковской системы в условиях современной российской экономики обусловлена проблемными тенденциями в этой области. Некоторые актуальные особенности развития банковской системы на современном этапе развития экономики страны выявляют объективную потребность в изучении вопросов дальнейшего развития банковского сектора. Среди наиболее интересных тенденций необходимо выделить следующие:

1) совокупный объем кредитов экономике (кредиты нефинансовым организациям и розничные кредиты) в феврале снизился на 1,3% (без учета влияния курса – на 0,5%) до 40,3 трлн. рублей. Такая динамика была обусловлена сокращением кредитования нефинансовых организаций на 1,9% до 29,5 трлн. рублей. Кредиты физическим лицам за месяц увеличились на 0,2% до 10,8 трлн. рублей.

2) объем просроченной задолженности в феврале увеличился на 1,0% по

корпоративному портфелю на 1,0%; по розничному – на 1,1%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за месяц вырос с 6,5 до 6,7%, а по розничным кредитам – с 8,1 до 8,2%.

3) с 2016 года активы банковского сектора сократились на 0,8% до 79,3 трлн рублей.

Рисунок 6 – Объемы активов, трлн. рублей [10]

4) значительное сокращение числа кредитных организаций в экономике Российской Федерации, о чем свидетельствуют данные рисунка 3.

Рисунок 7 – **Динамика сокращения** количества банковских организаций за последние 10 лет [10]

Количество банков на 1января 2017 года составило 623, то есть за прошедший 2016 год сократилось на 110 банков (733 – 623). А количество банков, начиная с 2008 г. сократилось уже на 513 банков (1136 – 623) что составляет 45,2 %, и что самое неприятное – быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам.

Количество банков на 1 февраля 2017 года составило 619, то есть только за январь 2017 года количество сократилось еще на 4 банка (623 – 619).

Статистика по количеству банков за последние годы говорит о том, что сокращение банков продолжается высокими темпами. Так, только 3 марта 2017 года Банк России отозвал лицензии на осуществление банковских операций у трех банков и аннулировал лицензию у одного банка.

А количество действующих банков в России на 1 апреля 2017 года составило уже 607, то есть за первый квартал Банк России отозвал лицензии у 14 банков.

В качестве основных причин отзыва лицензии называются такие, как невыполнение предписаний органов надзора, утрата собственных средств, проведение сомнительных операций, отсутствие необходимых резервов, фактическая

остановка деятельности кредитной организации или выдача крупных сумм со-

мнительного характера.

5) в январе – феврале 2017 года кредитными организациями была получена прибыль в размере 212 млрд. рублей (за январь – февраль 2016 года – 82 млрд. рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 1,9%, или на 107 млрд. рублей (за аналогичный период 2016 года – на 2,7%, или на 145 млрд. рублей).

Рисунок 8 – Финансовый результат [10]

Таким образом, современные актуальные тенденции развития банковского сектора и экономики страны в целом позволяют говорить о необходимости дальнейшего тщательного исследования вопросов регулирования функционирования банковской системы в современной российской экономике. Актуальные тенденции ставят перед банковской системой страны в частности, и перед ее финансовой системой в целом, новые стратегические и тактические задачи. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов.

Банки – одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма.

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.

К функциям банка принято относить:

– привлечение и накопление временно свободных денежных средств;

– посредничество в кредитовании;

– посредничество в проведении расчетов и платежей;

– создание кредитных денег.

Банковская система России основана на принципе двухуровневой структуры, на верхнем уровне которой находится Центральный банк, и выполняет функции денежно – кредитного регули­рования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. На нижнем уровне коммерческие банки, которые 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.

 Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

– реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов;

– повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

–восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения России.

Таким образом, на основании всего вышеизложенного можно сказать о том, что роль банковской системы в экономике России 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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Боровикова, Е. Н. Состояние и перспективы развития банковской системы российской федерации в периоды на 2015 – 2016 года / Е. Н. Боровикова // Экономика и социум. – 2016. – №5. – С. 1 – 4

2 Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ – ДАНА, 2011.

3 Конституция РФ от 12 декабря 1993 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.constitution.ru. – 15.04.2017.

4 Лисицын, И. К. Проблема ликвидности в банковском секторе / И. К. Лисицын // Новая модель экономического роста на основе структурной модернизации в России: сборник материалов XVI Международной межвузовской научно-практической конференции. – 2015. – С. 385 – 388.

5 Михайлова, О. В. Проблема повышения конкурентоспособности банковского секта в современных условиях / О. В. Михайлова // Ноосферная парадигма модернизации экономики региона, возможности и реалии устойчивого развития: сборник научных трудов Всероссийской научно – практической конференции. – 2015. – С. 99 – 102.

6 Мхитарян, Р. А. Современное состояние банковской системы России / Р. А. Мхитарян // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8-4. – С 723 – 726.

7 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 года N 395-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru. – 10.04.2017.

8 О Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2020 года: Распоряжение Правительства РФ № 2043-р от 29.12.2008 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru – 05.05.2017.

9 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru. – 23.04.2017.

10 Официальный сайт Центрального Банка России. [Электронный ресурс]

Режим доступа: http://www.cbr.ru. – 28.04.2017.

11 О Центральном Банке Российской Федерации: федер.закон от 27.06.2002 года / в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 5-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 23.12.2003 N 186-ФЗ [Электронный ресурс].

Режим доступа: http://www.consultant.ru. – 10.04.2017.

12 Панкова, Н. В. Анализ проблем развития банковской системы Российской Федерации / Н. В. Панкова // Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно – практической конференции. – 2016. – С. 97 – 100.

13 Снатенков, А. А. Индексная оценка развития региональной банковской системы / А. А. Снатенков // Актуальные проблемы экономического развития

России и регионов: сборник материалов региональной научно – практической конференции – Оренбург, 2015. – С. 291 – 305.

14 Степанов, Р. В. Анализ эффективности банковской системы России / Р.В. Степанов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. 2015г. – С. 1 – 8.

15 Сухов, М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2016. – № 2. – С.23 – 25.
 16 Экономическая теория: Учебник / Под ред. А.Г.Грязновой и Т. В. Чечелевой. – М.: Экзамен, 2003. – 592 С.