



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра теоретической экономики**

**Курсовая работа**

**по курсу «Общая экономическая теория»**

**на тему: «Банки и банковская система»**

Выполнила: студентка группы 116 Кваша Е.Ю.

Факультет экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Руководитель Болик А.В, к.э.н, доцент

Дата допуска к защите

Дата защиты

Оценка

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1 Специфика банков и банковской системы

1.1 Возникновение и развитие банков 5

1.2 Понятие банковской системы и её структура 8

1.3 Роль банков в экономике 12

2 Современная банковская система России

2.1 Анализ российской банковской системы 16

2.2 Функционирование российских банков 21

3 Повышение эффективности банковской системы в России

3.1 Политика Центрального банка на современном этапе России 26

3.2 Современные проблемы функционирования коммерческих банков 28

Заключение 31

Список использованных источников 33

**Введение**

Банковская система является одной из самых важных элементов экономики любого государства. С момента начала реализации экономических преобразований, а именно перехода к рынку, главной задачей, стоявшей перед Россией, являлось развитие конкурентоспособного банковского сектора, удовлетворяющего интересам современной экономики. По мере возникновения экономической заинтересованности государства в правовом регулировании банковских услуг появлялись и нормативно-правовые акты регуляции отношений в банковской сфере.

Современное национальное хозяйство любой развитой на сегодняшний день страны сложно представить без банковской сферы. Она отвечает за управление платежами и расчетами государства. Осуществление большинства сделок коммерческого характера происходит через инвестиции, вклады и кредитные операции. Стоит отметить, что банки производят направление сбережения граждан к фирмам и производственным структурам.

Банковскую систему современности стоит рассматривать как область осуществления различных услуг своим клиентам, начиная от депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, которые определяют базис банковской деятельности, до её денежно-кредитных и финансовых форм. Бесспорно, банки прочно закрепились в жизни современного человека. Без них сложно себе представить нормальное функционирование экономики, несмотря на их некоторую скрытность от широкой публики. Но не стоит забывать о возникающих потребностях и проблемах, обуславливающих государство искать пути их решения. На сегодняшний день перед Россией возникает чрезвычайно важная задача, а именно сохранение устойчивости, гибкости и эффективности банковской инфраструктуры. Это единственный путь для создания благоприятных условий развития банковской системы, необходимого элемента для эффективного функционирования рыночных механизмов. Сегодня развитые товарные и финансовые рынки оказывают значительное влияние на банковскую систему, резко усложняя её, вследствие чего мы можем наблюдать появление новых видов финансовых организаций, новые кредитные учреждения и методы работы с клиентами.

Актуальность темы обусловлена ролью банков в современном денежном хозяйстве, ведь их деятельность осуществляется с учетом потребности экономики к воспроизводству. Банковская система занимает центральную позицию в экономической сфере, удовлетворяя потребности производителей и создавая взаимосвязь между промышленным и торговым секторами, населением и агропромышленным комплексом. В наши дни банки носят всемирное значение. Сложно переоценить их авторитет, вне зависимости от географического расположения это важнейший элемент экономической жизни, обладающий значительным влиянием и властью над потоками денежного капитала.

Цель курсовой работы - раскрыть сущность понятий «банки» и «банковская система», раскрыв их историческое происхождение, а также роль банков в экономике.

Достижение поставленной цели потребует решения следующих задач:  
 1. Ознакомиться с понятием банки и банковская система;

2. Изучить возникновение банков;

3. Узнать, как функционирует российская банковская система;

4. Проанализировать перспективы российских банков;

5. Исследовать проблемы отношений Центрального банка и банков России;  
 6. Сделать выводы по изученной проблеме.  
 Объектом исследования являются банки России. Предметом исследования является политика Центрального банка России и роль банков в экономике.

**1 Специфика банков и банковской системы**

**1.1Возникновение и развитие банков**

Древние храмы на Востоке, Греции, Риме, а также в Средневековой Европе стали предпосылками для образования банков как учреждений. Именно государство осуществляло постоянный приток денежных средств в храмы. Бесплатное хранение имущества в храмах смещается платным хранением, возникает возможность получения ссуд. Благодаря расширению операций с ссудами храмы стали осуществлять куплю и продажу земельных участков, взимать налоговые сборы, а также получили право на управление государственным имуществом.

Говоря о ссудных операциях, стоит упомянуть и о таком явлении как ростовщичество – предоставление денег в долг под высокие проценты. Храмы выдавали ссуды, соблюдая все существующие на тот момент юридические нормы.

Возникновение банков произошло на Руси вследствие активно ведущейся торговли с немецкими городами. Основными центрами денежных операций стали Новгород и Псков. Монастыри, храмы, церкви являлись аналогами торговых домов. В их обязанности входили следующие денежные операции: формирование собственного капитала за счет вступительных взносов купечества, прием вкладов, выдача ссуд, получение различных привилегий в использовании доходов. В умеренных темпах развивались и распространялись залоговые отношения. Основные положения, взятые из Византийского государственного права, легли в основу организации денежных операций на Руси. Псковское ссудное право оформило кредитные сделки на особых «досках». В денежный оборот начали вводиться долговые обязательства – векселя. По «Русской правде» регламентировались охрана и порядок обеспечения имущественных интересов кредитора, а также взимание долга.

Сокращение торговли с другими странами, отсутствие помощи князей привело к локализации выполнения денежных операций на рубеже XIII-XVI веков.

Лишь в середине XVIII века в России стали создаваться банки в форме специфических экономических институтов. В то время торговля осуществлялась исключительно за наличные деньги. Государственные средства - вот что являлось двигателем развития промышленности. Коммерческие кредиты в России развивались достаточно медленно. Заёмщиками ссуд в первую очередь являлись крупные землевладельцы и государство, а кредиторами – единоличные предприниматели. Данное положение дел спровоцировало бесконтрольный подъем процентов за кредит. Это стало причиной создания так называемых казенных банков.

1754 год характеризовался учреждением двух сословных банков: Дворянского и Коммерческого. Сферой деятельности дворянского банка было: 1) предоставление кредита; 2) предоставление ссуд помещикам под залог имений. Помещик мог брать под залог недвижимого имущества ссуду до 10000 рублей, под 6 % с уплатой в три года, так как это были очень привлекательные условия, то плата за частный кредит доходила до 20 % годовых.

Через несколько лет эти банки были закрыты. Краткосрочные ссуды могли превращаться в долгосрочные вследствие отсутствия возможности погасить их вовремя, заёмщиками выступали в основном одни и те же люди - именно это привело к закрытию сословных банков.

В 1764 году, времена царствования Екатерины II, открываются два казенных коммерческих банков с целью поддержки внешней торговли. В 1762 году оба данные банка были закрыты в связи с тем, что краткосрочные ссуды из-за их несвоевременного возвращения превращались в долгосрочные, а заемщиками были в основном одни и те же лица. [16]

Правление Александра I сыграло значительную роль в развитии и распространении учетных контор по всему государству, но уже в 1818 году создается коммерческий банк и смещает их на второй план. Целью его учреждения являлось восстановление кредитных организаций России, положение которых было неустойчиво вследствие выпуска ассигнаций, выдачи долгосрочных ссуд и заимствований на нужды правительств.

В наибольшей степени важную часть пассивов дореволюционных коммерческих банков составляли вклады. Стоит заметить, что они привлекались из разных источников. В их числе были капиталы рантье, учреждений и разных обществ, которые не могли заниматься хозяйственной деятельностью, средства населения и бюджетных отраслей государственного казначейства.[17]  
 В коммерческих банках России довольно широкое распространение получили также срочные ссуды в форме специальных текущих счетов, которые по своему характеру сходны с аналогичными счетами под векселя.

Из различных форм банковских ссуд самыми распространенными в дореволюционный период были ссуды под залог акций и облигаций. Из общей суммы средств, размещенных 50 российскими коммерческими банками, ссуды под ценные бумаги на 1 января 1916 года составляли около 60%.[18]  
 Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной. В 1917 г. была декларирована монополия на банковское дело, результатом чего стали национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений и их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный Банк РСФСР и переданным в ведение Наркомфина. В 1918 г. была запрещена деятельность иностранных банков. Кредитная реформа 1930-1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Ее сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений. Следующие годы ничего особенно нового в развитие банковской системы не принесли. С 1932 по 1987 г. было стабильное функционирование «социалистической» банковской системы. А с 1988 г. по настоящее время было формирование современной рыночной банковской системы. [21]

Таким образом, банковская система Российской Федерации находится на правильном пути развития и совершенствования, и видно это не только с внешней стороны, но и по качеству проводимых денежно-кредитных операций.

**1.2 Понятие банковской системы и ее структура**

Банковскую систему следует понимать как совокупностью всех банков. Они функционируют в тесной взаимосвязи и не могут существовать обособленно друг от друга.

Данная связь между ними обусловлена тем, что банки обязаны подчиняться установленным правилам осуществления операций, опираясь при этом на центр с его функциями, которые объединяют всю систему воедино. Именно поэтому появление центральных банков в качестве центров эмиссии и регулирующих компонентов, устанавливающих правила, обязательные для всех банков, стало благоприятным условием формирования банковской системы.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента кредитной системы [5] (они представлены на схеме 1.1).

Схема 1.1 – Структура банковской системы

Банковская система представляет собой совокупность специализированных организаций, строго ограниченная законодательством, действующая в области финансовой и денежно-кредитной области и имеющая право на осуществление банковской деятельности. Одним словом, центральный банк, коммерческие банки и их филиалы объединены в однородную банковскую систему.

При рассмотрении такого понятия, как банковская система, стоит отметить, что в широком смысле оно включает в себя не только банки, но и связанные с ними кредитные организации, которые способствуют эффективному выполнению их функций. К ним относят банковскую инфраструктуру, его рынок, а также союзы и ассоциации банков.

В организационном плане выделяют одноуровневую и многоуровневые (двухзвенные и трехзвенные) банковские системы. Одноуровневые банковские системы характеризуются тем, что в них отсутствует разделение банков на эмиссионные и не эмиссионные. Он преобладает на ранних этапах развития банковских систем, а также существует в странах, для которых характерны учетно-разделительные, а не рыночные отношения. [12]

Что касается многоуровневой системы, она разделяет банки на верхний и нижний уровни (схема 1.2). Первый уровень банковской системы представлен центральным банком (в России - Банк России), который является эмиссионным банком, особым органом государственного управления, ответственным за устойчивость национальной денежной единицы, а потому отвечающим за стабильность банковской системы. Кредитные организации, являющиеся основой второго уровня банковской системы, функционируют в виде банков и небанковских кредитных организаций. [1]

|  |
| --- |
| Центральный банк |

Специализированные коммерческие банки

Универсальные коммерческие банки

Схема 1.2 – Двухуровневая система

Данная система характерна для развитых стран с большим количеством коммерческих банков и центральным банком, обладающим более высоким статусом.

В зависимости от регламентации и лицензирования банковская система делится на универсальную и сегментированную (специализированную).

Универсальная система характеризуется правом коммерческих банков выполнять любые виды финансово-кредитных услуг. В свою очередь, коммерческие банки специализированной системы ориентируются на осуществление достаточно узкого спектра операций. В таком случае кредитные организации работают на основе «разделения труда», в связи с чем банки могут быть инвестиционными, ипотечными, специализирующимися на выполнении внешнеторговых операций. [14]

Компоненты банковской системы различны по своим целям, задачам, функциям, полномочиям и ответственности, иными словами, имеют различные статусы. Несмотря на это, они взаимодействуют друг с другом в одной и той же сфере общественных отношений, а именно финансовой и денежно-кредитной сфере деятельности, а также располагают едиными методами регулирования и предметом.

Элементы банковской системы можно классифицировать, основываясь на различных признаках. Например, по наличию государственно-властных полномочий можно выделить: центральный банк, как банк, наделенный государственно-властными полномочиями, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков, которые, соответственно, такими полномочиями не располагают. Организации, входящие в банковскую систему, могут иметь статус юридического лица (центральный банк, коммерческие и иностранные банки) или не иметь такого статуса (структурные подразделения, территориальные учреждения центрального банка, представительства и филиалы отечественных и зарубежных банков).

По месту регистрации выделяют отечественные (национальные) и иностранные банки.

В зависимости от целей, которые стоят перед организациями, включенными в банковскую систему, их разделяют на коммерческие, направленные главным образом на получение прибыли, и некоммерческие организации, к примеру, центральный банк, получение прибыли для которого не является приоритетом.

**1.3 Роль банков в экономике**

Главным регулятором банковской системы выступают центральные банки, деятельность которых направлена на укрепление денежного обращения, сохранение устойчивости национальной денежной единицы по отношению к иностранным валютам, её защиту и обеспеченность, а также поддержание банковской системы государства и реализацию эффективного осуществления расчетов. Можно выделить пять основных задач, стоящих перед центральным банком (схема 1.3).

Центральный банк

Банкир правительства

Орган регулирования экономики

Эмиссионный центр страны

Главный расчетный центр страны

Банк банков

Схема 1.3 – Пять основных задач Центрального банка

Центральный банк выступает в роли:

1. Эмиссионного центра государства, то есть имеет монопольное право выпуска банкнот страны.

2. «Банка банков». Центральные банки не работают с предприятиями и с домашними хозяйствами, их «клиентами» являются коммерческие банки и другие кредитные организации. Выступая банком банков, центральный банк регулирует банки и другие кредитные организации, лицензирует банковскую деятельность, устанавливает обязательные для выполнения коммерческими банками нормативов. [4]

3. Банкира Правительства, реализуя поддержку государственных экономических программ, предоставляя кредиты и выполняя расчетные операции для Правительства, а также храня официальные золотовалютные резервы.

4. Главного расчетного центра страны, т.е является посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, которые основаны на зачете взаимно предъявляемых требований и обязательств.

5. Органа регулирования экономики денежно-кредитными методами. Данные задачи центральных банков описаны и регламентированы законодательством многих стран. Так, монополия центрального банка на эмиссию национальной денежной единицы помогает ему контролировать ликвидность кредитных институтов.

Центральный банк, как «банк банков», дает финансовым институтам возможность рефинансирования. При этом, согласно законодательству, центральный банк имеет право на ограничение кредитных средств коммерческих банков страны, в которой располагается. Именно осуществление контроля со стороны центрального банка положительно сказывается на функционировании всей банковской системы в целом.

Реализация денежно-кредитной политики Банка России происходит в соответствии с режимом таргетирования инфляции. Его главная цель - сохранение устойчивости рубля, которое осуществляется с помощью поддержки ценовой стабильности, иными словами, поддержание низкой, устойчивой инфляции в стране. Благодаря стабильности цен сохраняется и покупательная способность национальной валюты, являющаяся условием поддержки благосостояния российских граждан. Сохранение устойчивости и низкого уровня инфляции благоприятно влияет на условия экономической деятельности домохозяйств и производителей, а также облегчает им планирование и принятие решений относительно потребления и инвестирования, реализует защиту сбережений. Одним словом, ценовая стабильность сказывается на снижении экономической неопределенности и содействует в формировании источников финансирования долгосрочных инвестиций, что влечет за собой устойчивый и сбалансированный рост экономики.

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли. Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. [2]

Коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Основными из них являются: предоставление кредитов предприятиям и учет коммерческих векселей; посредничество в кредите; сберегательные вклады, которые банки принимают под процент; валютный обмен; хранение ценностей; расчетно-кассовое обслуживание; финансовое консультирование; лизинг; операции с ценными бумагами; трастовые услуги и пр. [6]   
 Стоит отметить, что немалую роль играет кредитования банков для экономики страны (схема 1.4).

Достоинства кредитования для экономики страны

Источник кредитования реального сектора экономики

Двигатель экономического роста

Развитие фондового рынка

Рост внешних и внутренних инвестиций

Улучшение ликвидности экономической системы

Снижение инфляции

Схема 1.4 – Достоинства кредитования для экономики страны

Итак, в процессе анализа сущности банка важно не потерять исторические закономерности, учесть устойчивые, традиционные сделки, отмеченные ранее выделить, с другой стороны, те из них, которые привнесены экономической конъюнктурой, особенностями определенного этапа общественного развития. Деятельность банковских учреждений многообразна. Через них осуществляются финансирование народного хозяйства, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка.

**2 Современная банковская система России**

**2.1Анализ российской банковской системы**

Банковская система занимает центральное место в направлениях развития экономики Российской Федерации. Это обусловлено тем, что деятельность коммерческих банков в рыночной экономике не может осуществляться изолированно, ведь между банками существует тесная связь, они находятся в зависимости друг от друга.

Банковская система не может быть отделена от окружающей её среды, напротив, она непосредственно взаимодействует с ней, представляя собой элемент более масштабной экономической системы. К банковской системе Российской Федерации относятся: Банк России и его учреждения, а также кредитно-денежные организации.

Денежно-кредитная политика Банка России реализуется с помощью инструментов, установленных ст. 35 закона «О Центральном банке Российской Федерации». [11]

Количество банков на 1 января 2018 года составило 561. Если сравнивать с 2017 годом, за последний год оно сократилось на 62 банка, что показано в таблице 2.1. Сложно не обратить внимание на резкое сокращение банков практически во всех Федеральных округах России. Наибольшая концентрация банков наблюдается в европейской части РФ, меньше всего их находится за Уралом. Наименьшее количество региональных коммерческих банков можно видеть в таких больших по территории Федеральных округах, как Дальневосточный, Уральский и Северный. А ведь именно в этих регионах России находятся основные запасы природных ресурсов. Рассматривая статистику по количеству банков с 2016 по 2018 год, сложно не заметить тенденцию к сокращению количества банков.

Таблица 2.1— Количество банков в России за 2016,2017,2018 гг., распределенных по округам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Количество действующих в России | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. |
| 1 | Центральный Федеральный округ | 434 | 358 | 319 |
| г. Москва | 383 | 314 | 277 |
| 2 | Северо-Западный Федеральный округ | 60 | 49 | 43 |
| 3 | Южный Федеральный округ | 37 | 38 | 35 |
| 4 | Северо-Кавказский Федеральный округ | 22 | 17 | 17 |
| 5 | Приволжский Федеральный округ | 85 | 77 | 71 |
| 6 | Уральский Федеральный округ | 32 | 29 | 26 |
| 7 | Сибирский Федеральный округ | 41 | 37 | 32 |
| 8 | Дальневосточный Федеральный округ | 17 | 18 | 18 |
| 9 | Крымский Федеральный округ | 5 | - | - |
| Итого: | По Российской Федерации | 733 | 623 | 561 |

Обратимся к ещё одному важному показателю развития банковской отрасли, как финансовые результаты кредитных организаций. Динамика изменения их прибыли наглядно изображена на диаграмме 2.1. Данная диаграмма демонстрирует плачевное состояние банковской системы в Российской Федерации. Банки продолжают удерживаться на плаву исключительно благодаря прибыли прошлых лет. Хоть количество банков, имеющих отрицательный финансовый результат, не превышает 10%, тем не менее, банки, получающие положительный финансовый результат, показывают негативную динамику прибыли в целом.

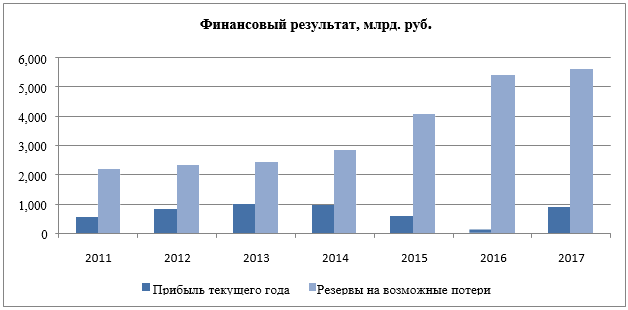


Диаграмма 2.1 — Финансовый результат кредитных организаций, млрд. руб

Анализ тренда говорит о возрастании прибыли с 2011 по 2014 г., однако период с 2014 по 2016 говорит и снисходящем тренде. Замедление роста рисков находит отражение и в динамике резервов на возможные потери: с начала 2016 г. они увеличились на 1358 млрд. руб., и с начала 2015 г. они увеличились на 188 млрд. руб.[20]  
 В частности, повышение ставок на межбанковском рынке приводит к удорожанию потребительских и всех остальных займов. Снижение ставки рефинансирования центральным банком, наоборот, делает кредиты более доступными.[22]   
 По сведениям Национального бюро кредитных историй (НБКИ), по итогам I квартала 2017 года количество выданных ипотечных кредитов увеличилось на 35% за последние 5 лет- это видно на диаграмме 2.2.

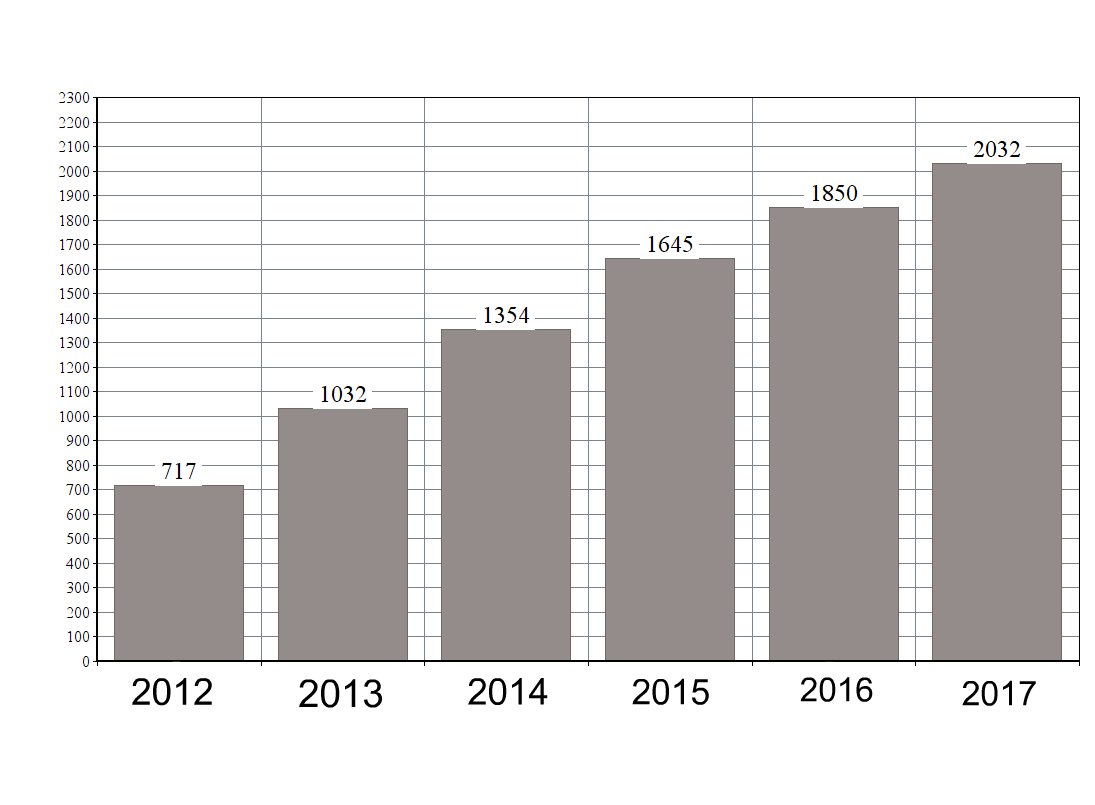


Диаграмма 2.2 — Объем выданных кредитов населению, млрд.рублей.

За этот период в стране было выдано 76 тыс. кредитов по сравнению с 33,8 тыс. в I квартале 2015-го. В то же время, в сравнении с предыдущим кварталом, выдача ипотечных кредитов в I квартале 2016 года сократилась на 20,4%. В IV квартале 2015 года было выдано 95,4 тыс. кредитов. За прошедший 2017 год объем ипотечных кредитов составил 2032 млрд рублей.

Если посмотреть на отдельные параметры сводной статистической информация Банка России по крупнейшим банкам на таблице 2.2, то получается, что 30 крупнейших банков из 623 действующих в Российской Федерации банков на 01 января 2017 года охватывают обслуживанием более 80% объёма клиентов.…………………………………………………………..

Таблица 2.2 — Сравнение всех кредитных организаций 30 …………………..крупнейших кредитных организаций, тыс.рублей.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Данные на 01/.01/2017 года | Кредиты и прочие ссуды — всего (тыс. руб.) | Все средства клиентов, хранящиеся в банках | Вклады физических лиц (тыс. руб.) |
| По действующим кредитным  организациям России | 57 511 385 445 | 51 906 698 222 | 23 219 077 301 |
| По 30 крупнейшим  кредитным организациям | 46 999 308 457 | 42 837 840 405 | 18 736 457 478 |
| Процент охвата крупными банками рынка России | 81,72 | 82,53 | 80,69 |

Базовыми показателями развития банковской системы является соотношение основных показателей деятельности банковской системы с объемом валового внутреннего продукта страны. Для обеспечения повышения уровня капитализации банковской системы необходимо обеспечить опережающий рост капитала банковской системы по сравнению с ростом ВВП страны. [19]

Основой банковской системы РФ выступают такие принципы, как законность, надежность и стабильность, самостоятельность и независимость денежно-кредитных организаций, а также конфиденциальность банковской тайны.

Совершенствование российской банковской системы требует разрешения следующих вопросов:

- реструктуризация всего банковского сектора, что позволит увеличить капитал банков и повысить качество обслуживания клиентов.

- рекапитализация банков с целью создания надежной экономической системы и развития банковского бизнеса на прочной основе.

- повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков.

- восстановление доверия всех слоев населения России к банковскому сектору

Решение этих проблем способствует восстановлению деятельности банковской системы и созданию условий для активизации её работы с реальным сектором экономики, а также повышению ответственности собственников банков за результат их деятельности.

Банки представляют собой важнейшую составляющую экономики. Банковское дело направлено на извлечение дохода из распоряжения денежными средствами. Без банков невозможно представить себе современное общество, так как именно они способствуют нормальному функционированию предприятий, проведению расчетов и платежей.

**2.2 Функционирование российских банков**

Рассмотрим функции центрального банка- главного звена банковской системы. Центральный банк является эмиссионным центром страны, его главная задача – исполнение денежно-кредитного регулирования экономического сектора страны.

Денежно-кредитную политику Банк России осуществляет совместно с Правительством РФ в соответствии с основными направлениями развития экономики страны на определенный период. [10]

Её целью могут быть обеспечение стабильного экономического роста, снижение инфляции и безрабо­тицы, нормализация платежного баланса. Центральный банк осуществляет денежно-кредитное регулирование путём влияния на объем денежной массы, уровень процентных ставок и состояние ликвидности банковской системы. Валютный курс денежной единицы страны выступает объектом такого регулирования. Это воздействие может оказываться с помощью административных и экономических методов.

Банк России может воздействовать на объем денежной массы, устанавливая и изменяя ставки по своим операциям (ставки рефинансирования). Законом предусматривается, что Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по разным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. [11]

Административный метод воздействия характеризуется установлением прямых ограничений на деятельность банков, лимитов кредитования и максимальных процентных ставок и т.д., а также жестким законодательным разделением функций между различными видами банков.

Среди экономических методов воздействия можно выделить изменение процентной ставки, регулирование норм обязательных резервов и операции на открытом рынке. Осуществление государственной валютной политики относится к обязанностям центрального банка. В его задачи входит поддержка режима обменного курса национальной валюты, его регуляция и валютные интервенции.

На протяжении осуществления своих полномочий, центральный банк проводит всю работу по международным расчетам, платежному балансу, движению валютных ценностей, сотрудничает с центральными банками других стран, международ­ными валютно-кредитными организациями, т.е. выполняет внешне­экономическую функцию.

Стоит отметить тесную связь между центральным и коммерческими банками, которую наглядно можно увидеть из функций центрального банка.

Каждодневно выполняя множество операций, коммерческие банки выполняют свое функциональное назначение и одновременно реализуют собственные экономические интересы. [9]

Функции банка

Банки.ру

Сущность коммерческого [банка](http://www.banki.ru/wikibank/%C1%E0%ED%EA/) проявляется в его функциях, которые тесно взаимосвязаны между собой. Можно выделить следующие базовые функции кредитной организации:

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 вмещает 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.

По данным Банка России, совокупный объем депозитов (рублевых и валютных) физических лиц в апреле 2017 г. составил 24,3 трлн руб., удвоившись за последние 5 лет. При этом объем вкладов населения второй месяц превышает совокупный объем депозитов юридических лиц и средств организаций на счетах банков, который в апреле 2017 г. составил 23,7 трлн руб. [24]

В процентном соотношении объемы кредитования по отраслям представлены на диаграмме 2.3. Из диаграммы видно, что наиболее большой удельный вес приходиться на оптовую и розничную торговлю (28,03%), второй отраслью по размеру финансирования являются обрабатывающие производства – 16,28 %.

Диаграмма 2.3 – Объемы кредитования по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2017 г.,%. ……….

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/%CF%EB%E0%F2%E5%E6%ED%EE%E5+%EF%EE%F0%F3%F7%E5%ED%E8%E5/), [инкассо](http://www.banki.ru/wikibank/%C8%ED%EA%E0%F1%F1%EE/), [аккредитивы](http://www.banki.ru/wikibank/%C0%EA%EA%F0%E5%E4%E8%F2%E8%E2/), чеки, [векселя](http://www.banki.ru/wikibank/%C2%E5%EA%F1%E5%EB%FC/), [банковские карты](http://www.banki.ru/wikibank/%C1%E0%ED%EA%EE%E2%F1%EA%E0%FF+%EA%E0%F0%F2%E0/) 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. [7] Кроме того, помимо базовых функций, кредитные организации осуществляют посредничество на фондовом рынке, предоставляют консультационные и информационные услуги и т.д.  
 Роль  банковской системы в экономике  любой страны чрезвычайно велика. В российской экономике на банковскую систему ложится еще большая  ответственность, ее роль в стабилизации страны увеличивается, но усложняются  задачи.

**3 Повышение эффективности банковской системы в России**

**3.1 Политика Центрального банка на современном этапе России**

Среднесрочный макроэкономический прогноз и оценка рисков позволяют Банку России устанавливать ключевую ставку. Ключе­вая ставка указывает на выбранное направление де­нежно-кредитной политики и выступает в роли ориентира для процентных ставок «овернайт» денежного рынка. Путём установления параметров своих операций Банк России стремится к сближению уровня ключевой ставки и станки денежного рынка.

Период 2015-2017 годов можно охарактеризовать высоким уровнем неопределенно­сти. В первую очередь данная неопределенность тесно связана с внешними факторами. К ним относятся: возможные перемены геополитической ситуации, нео­пределенность относительно продолжительности действия взаимных санкций и мас­штаба их влияния на российскую экономику.

Перспективы экономического роста в среднесрочном периоде будут опреде­ляться скоростью и последовательностью не­обходимых структурных преобразований и способностью экономики к преодолению внутренних инфраструктурных и ресурсных ограничений, связанных в том числе с небла­гоприятными демографическими тенденци­ями.

Важный вклад в обеспечение устойчи­вого роста должно внести восстановление инвестиционной активности, которое соз­даст условия для повышения производитель­ности экономики и увеличения эффективно­сти на уровне отдельных отраслей и рынков. Ключевым условием для преодоления спада инвестиций является снижение экономиче­ской неопределенности и улучшение дело­вого климата.

В этих условиях задачей Банка России является обеспечение ценовой и финансо­вой стабильности, что будет способствовать формированию условий для экономическо­го роста. С учетом структурных особенностей российской экономики была установлена цель по снижению инфляции до 4% в 2017 году и сохранению ее вблизи данного уровня в перспективе на 2018.

Изменение курса рубля с учётом динамики факторов курсообразования в условиях нестабильного валютного курса - вот что является важнейшим средством сглаживания воздействия негативных факторов на внутреннюю экономическую активность.

Денежно-кредитная политика Банка России в первую очередь направлена на сохранение финансовой и ценовой стабильности. В целях обеспечения устойчи­вости финансовой системы, сохранения до­верия к ней и недопущения развития небла­гоприятных вторичных эффектов изменения внешних условий, в том числе через ожида­ния субъектов экономики, Банк России использует широкий перечень ин­струментов. К ним можно отнести возможные операции на внутреннем валютном рынке.

Банк России на регулярной основе будет осуществлять оценку и уточнение параметров прогноза макроэкономического развития, которые могут оказать влияние на решения в области реализации денежно-кредитной политики для достижения установленных целевых ориентиров. [25]

Также стоит упомянуть о важности государственного регулирования банковского сегмента нашей страны, учитывая явную неспособность банковских структур самостоятельно противостоять колебаниям на мировом валютном и финансовом рынках.

В этой связи именно совершенствование правового обеспечения банковской деятельности и перспективное развитие банковского законодательства является основным условием, способствующим дальнейшему конструктивному становлению рынка банковских услуг и всего банковского сектора в современной России. [3]

**3.2 Современные проблемы функционирования коммерческих банков**

Коммерческие банки, действуя  в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, воздействуя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег в обращении. Но на современном этапе развития коммерческие банки имеют ряд проблем. Если говорить о процентных ставках в России, то на данный момент растет процентая ставка. Информация по средневзвешенным процентным ставкам без учета ОАО «Сбербанк России» по состоянию на январь 2013-2015 г.г. приведена в таблице (табл. 3.1).

Таблица 3.1 – Средневзвешенные процентные ставки,  % годовых

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Операции | Срок | Январь 2014 | Январь 2015 | Январь 2016 |
| Кредиты физическим лицам | До 1 года | 26,2 | 26,21 | 29,28 |
| Свыше 1 года | 21,7 | 18,92 | 22,63 |
| Кредиты нефинансовым организациям | До 1 года | 10 | 9,63 | 19,82 |
| Свыше 1 года | 12,5 | 11,41 | 17,35 |

Данные таблицы демонстрируют тенденцию к росту процентных ставок. Ставки по кредитам физических лиц до 1 года выросли на 3,08 %, а по долгосрочным кредитам на 0,93 %. Кредиты организациям подорожали на 9,82 % и на 4,85 % годовых соответственно. ……………….  
 Если говорить о перспективных направлениях развития, то следует назвать наращивание  капитала российских банков, продолжение  консолидации банковского сектора, сокращение доли банков с государственным участием и развитие здоровой конкуренции в банковском секторе, повышение качества и эффективности бизнес-процессов, связанных с оказанием банковских услуг и управлением рисками. Все эти  вопросы тесно взаимосвязаны, их решение позволит добиться выхода российской банковской системы на качественно новый уровень.  
 Среди изменений, касающихся капитала кредитных организаций, прежде всего можно отметить такие факторы, как постепенное увеличение требований к минимальному капиталу банков: в соответствии с поправками к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 г. он не должен быть менее 180 млн руб. [23] Второе: будут меняться требования к уровню достаточности и качеству капитала - это связано с внедрением принципов Базеля II, а в дальнейшем и Базеля III. И третье: для повышения конкурентоспособности и устойчивости банки будут сами стремиться к наращиванию своего капитала и повышению его качества, что будет стимулировать слияния и поглощения в банковском секторе.

Что касается доли в российском банковском секторе кредитных организаций с государственным участием, то кризис достаточно серьезно повлиял на намучавшуюся до этого тенденцию ее сокращения. Тем не менее, этот процесс будет развиваться, причем, на мой взгляд, в двух направлениях - сокращение самой доли участия государства в конкретных кредитных организациях, а также постепенное «наращивание мускулов» частными банками, включая дочерние банки зарубежных кредитных организаций. Частные банки быстрее реагируют на ситуацию, внедряют инновации, ищут новые ниши, теснее взаимодействуют со своими клиентами. В этом их традиционные преимущества, которые можно наблюдать во многих других государствах.

На уровень конкуренции может также повлиять и процесс распространения микрофинансовых организаций, которые будут создаваться в соответствии со вступившим в силу [Федеральным законом](http://base.garant.ru/71295534/#block_31) от 29 декабря 2015 г. N 407-ФЗ в «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Отдельного  внимания заслуживает вопрос повышения дисциплины в банковском бизнесе.

Также наиболее значимые задачи, стоящие перед российской системой страхования вкладов, можно  выделить:

1. Поддержание устойчивости системы  страхования за счет эффективной минимизации рисков и максимальной опоры на собственные источники финансирования, обеспечение адекватной по размеру защиты сбережений вкладчиков и максимально быстрой выплаты страхового возмещения.

2. Удобство услуг АСВ для вкладчиков и иных кредиторов несостоятельных банков, прозрачность деятельности Агентства.

3. Своевременное и полное информирование всех заинтересованных лиц о его  работе.

Санации следует выделить, как передачу активов  и обязательств из проблемного банка в финансово устойчивый, что позволяет обеспечить непрерывность банковского обслуживания вкладчиков и иных клиентов, а также более высокую отдачу от активов нежизнеспособных банков.

Итак, подводя итог о современном развитии банков нашей страны стоит отметить, что задача модернизации российской экономики, поставленная руководством страны, потребует от банков активной кредитно-инвестиционной политики, взвешенных финансовых и организационных решений.

**Заключение**

Значимость банковского сектора в экономике любой страны чрезвычайно высока.

Банки являются важной составляющей современной экономической системы. Российские коммерческие банки, преодолев период возникновения и развития, превратились в влиятельные финансовые структуры и стали занимать лидирующие позиции в процессах совершенствования экономики и общества в целом. Они играют значительную роль в экономике любой страны. Количество банков не всегда определяет их качество, как можно заметить на примере России.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором держится стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой.

Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. 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. Выполнение абсолютно всех административных полномочий по управлению кредитной системой российское законодательство возложило только на Центральный банк Российской Федерации, в то время как в международной практике зачастую данные функции разделены между различными институтами. Это объясняется тем, что централизация всей полноты власти у одного института неминуемо приведет к субъективности его действий по отношению к регулированию банковской сферы.

Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. 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. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 436 с.
2. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
3. Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 405 с.
4. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 c.
5. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. - М.: Юрайт, 2016. - С. 251
6. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с.
7. Экономический анализ деятельности коммерческого банка/Учебное пособие / Вешкин Ю.Г. , Авагян Г.Л. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014 г.Москва 2014.
8. Банковское право Российской Федерации под ред. Грачевой Е.Ю. - М.: Изд-во Проспект , 2013 г.
9. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник и практикум для СПО / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 472 с.
10. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 312 с.
11. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с.
12. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М: Издательство Юрайт, 2018. – 189 с.
13. Основы банковского дела: Учебное пособие. / Под ред. Карминского А.М.. – М.: Инфра-М, 2013.
14. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. – 499 c.
15. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: – М.: КноРус, 2015.
16. Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII - первая половина XIX в.). - М.: Федеральный центр тестирования, 2014. - 400с.
17. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. - М.: Форум - Инфра-М, 2016. - С. 53.
18. Тютюнник А. Банковское дело: операции, технологии, управление. - М.: Альпина, 2016. - С. 315.
19. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник. – М.: Кнорус, 2013. – 440 с.
20. Обзор банковского сектора Российской Федерации.   
    Банковский сектор, Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/? Prtid=bnksyst&ch=ITM\_43323#CheckedItem
21. Станковская, И. К. Экономическая теория : Полный курс МВА— М. : Рид Групп, 2014. — 480 с. — (Российское бизнес-образование) - ISBN 978-5-4252-0255-0 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=521723>.
22. Сытник М.М Рынок банковского кредитования в России: аналитический аспект/Международный научно-исследовательский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://research-journal.org/economical/rynok-bankovskogo-kreditovaniya-v-rfanaliticheskij-aspekt/>.
23. Федеральный Закон от от 03.12.2011 N 391-ФЗ «О банках и банковской деятельности» Статья 11.2. Минимальный размер собственных.. средств (капитала) кредитной организации//Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196350>.
24. Финансовое положение населения на выходе из рецессии. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики, выпуск 25, май 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/14705.pdf>
25. Центральный банк Российской Федерации, 2014 «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/on\_2015(2016-2017)pr.pdf.