СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc385537099)

[1. Теоретические аспекты исследования категории банки 5](#_Toc385537100)

[1.1. Предпосылки возникновения банков 5](#_Toc385537101)

[1.2. Понятие, сущность и формы банков 7](#_Toc385537102)

[1.3. Роль банков в экономике 10](#_Toc385537103)

[2. Особенности банковской деятельности в России 15](#_Toc385537104)

[2.1. Центральный банк РФ, его функции 15](#_Toc385537105)

[2.2. Основные функции коммерческих банков РФ 19](#_Toc385537106)

[2.3. Проблемы функционирования банков в РФ и способы их преодоления 21](#_Toc385537107)

[Заключение 29](#_Toc385537108)

[Список использованной литературы 31](#_Toc385537109)

ВВЕДЕНИЕ

В любой стране существует своя система управления и урегулирования экономики страны. К подобной системе относится и банковская система РФ. Данная система – это часть кредитной системы всей страны. В нее входят не только банки, но и все кредитные организации, как коммерческие, так и государственные.

Современная эффективная банковская система – это банковская система, которой, во-первых, свойственны качественное выполнение основных функций банковской системы в экономике: сохранность вкладов; финансовое посредничество, то есть перераспределение капитала, рисков и доходов в экономике; агрегирование и сохранение банками экономической информации. Во-вторых, что не менее важно, это наличие спроса на банковские услуги и способность банковской системы предоставлять такие услуги вовремя и качественно. Банковская система должна уметь делать то, что необходимо экономике. Таким образом, *актуальность темы* заключается в том, что в настоящее время банковская система является неотъемлемой частью экономики страны и выполняет наиважнейшие функции путем аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике.

*Цель исследования* – изучить состояние современных банков в РФ: их особенности и.

В результате поставленной цели, *предстоит решить следующие задачи*:

− изучить историю развития банков;

− определить сущность банков;

− проанализировать роль банков в экономике;

− изучить механизм функционирования Центральных Банков в РФ;

− определить основные функции коммерческих банков РФ;

− выявить проблемы функционирования банков в РФ предложить способы их преодоления.

*Объект исследования* − банки РФ.

*Предмет исследования* − экономические отношения ЦБ и коммерческих банков в современной системе РФ.

*Методологической основой* исследования в данной курсовой работе послужил диалектический метод научного познания, анализ, синтез, статистический подход, наблюдение и сравнение.

*Структура курсовой работы* включает введение, две главы, каждая из которых разбита на три параграфа, заключение, список использованных источников.

1. Теоретические аспекты исследования категории банки
	1. Предпосылки возникновения банков

Слово «банк» имеет происхождение от наименования стола (лавки) менял – «banco» в итальянском языке. В итальянских городах сохранился обычай, существовавший еще с римских времен, когда меняла устанавливали на городских рынках свои столы, покрытые зеленым сукном, чтобы не потерять мелкие монеты.

История развития банков начинается с храмов, где хранились товарные деньги. Они имели большое значение, так как считались страховым фондом государств и общин. В них собирались продукты, предназначенные для обмена с иными странами и общинами[1].

Стойкость храмового хозяйства базируется в доверии со стороны общины и государства. Высокая стабильность способствовала увеличению прочности и регулярному проведению денежной операции – сохранению товарных денег.

Всеобщим эквивалентом являлись металлы (золото, серебро, бронза, олово, медь) и обладали большими преимуществами. Из массы постепенно отличали золото и серебро, так как они имели дополнительные свойства. Они были редкими, портативными и обладали устойчивостью к внешней среде.

Храмы выполняли главные, то есть обменные, расчетные, учетные, кассовые, сохраненные денежные операции при регулярной нехватке средств, и только они могли удовлетворять частные и общественные нужды в деньгах в виде золота и слитков серебра.

Чтобы ликвидировать монополию храмов в VII веке до нашей эры древние государства для  проведения денежных операций стали производить металлические монеты. Монетизация стала  прерогативой государств и развивала торговые отношения между странами.

Появились частные кредиторы (торговые дома и отдельные лица), которые занимались коммерческой деятельностью.

Рабы в то время имели особое значение. Они выполняли торгово-обменную функцию, платили оброк и действовали самостоятельно и тем самым были выгодны и торговым домам, и государству. В них закладывалась устойчивость и прочность денежного хозяйства.

Одним из этапов в истории развития банков являются внутренние дела на Древнем Востоке, связанные с  осуществлением денежных функций торговыми домами и храмами.  Осуществление денежных операций закреплялись благодаря развитию внешней торговли, а внешняя торговля развивалась благодаря колонизации территорий, завоза рабов – иноземцев, у которых имелся опыт в осуществлении денежных операций, формирования  промышленного и городского характера рабовладения.

Появлению государственного кредита способствовала децентрализация денежных функций, которая была приемлема в государственном аппарате.

Осуществление денежного хозяйства развивались также в Древнем Риме. Денежными операциями там занимались греки. Они регулярно привлекали рабов (диспенсаторов) для денежных расчетов. Таким образом, в истории развития банков огромную роль сыграли осуществления денежных операций рабами и развитие рабства.

Эволюция развития банковской системы России происходила на протяжении длительного периода времени и переживала определенные изменения, пока не сформировалась её нынешняя структура.

Зарождение российских банков уходит в эпоху Великого Новгорода (XII-XV вв.). Уже в это время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т.д.

До 1861 года банковская система России была представлена дворянскими банками, которые кредитовали помещиков под залог их имений, и банкирскими фирмами, которые в свою очередь кредитовали промышленность и торговлю.

До начала первой мировой войны в российскую кредитную систему входили такие элементы как: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитные кооперации, сберегательные кассы, ломбарды. Все эти элементы на тот момент времени были достаточно развиты и снабжали российскую экономику дополнительными ресурсами.

В советский период времени банковская система находилась в административном подчинении у правительства и, прежде всего, министерства финансов. Основывалась данная система на следующих принципах[5]:

− государственная монополия на банковское дело;

− слияние всех кредитных организаций в единый общегосударственный банк;

− сосредоточение в Госбанке всего денежного оборота страны.

27 июня 2002 года был вновь принят закон «О центральном банке» и были внесены изменения в закон «О банках и банковской деятельности». В результате этих действий была создана двухуровневая банковская система, которая представлена Центральным банком (1-ый уровень) и коммерческими банками (2-ой уровень)[15].

* 1. Понятие, сущность и формы банков

Банк-это самостоятельное коммерческое предприятие. Его главным продуктом является формирование и управление платежными средствами или массой денег, а также оказание услуг в виде предоставления гарантий, кредитов, консультаций, поручительств и пр. Банки торгуют деньгами и анализируют рынок. Они находятся очень близко к бизнесу и его потребностям. Поэтому банки являются ключевым элементом регулирования экономики.

Сегодня банк определяют как финансовое предприятие, сосредотачивающее свободные средства в виде вкладов, предоставляющее их в пользование в виде кредитов, выступающее посредником в расчетах между субъектами хозяйствования и отдельными лицами, регулирующее обращение денег и осуществляющее эмиссию недостающих денежных средств[9].

Рассмотрим виды банков.

На первом этапе появления кредитной организации ее относят к обществу закрытого или открытого типа или к обществу с ограниченной ответственностью. Это зависит от правовой формы банка[6].

В зависимости от выполняемых операций и оказываемых услуг банки подразделяют на универсальные и специализированные.

Существуют государственные, частные, акционерные и смешанные кредитные организации. Это зависит от вида собственника. К государственным организациям в основном относят центральные банки страны.

Иностранные банки также могут присутствовать на рынке оказания услуг, и это оговаривается отдельно в законодательной базе.

По выполняемым функциям различают коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные, эмиссионные и депозитные банки.

Коммерческие банки занимаются предоставлением и реализацией банковских продуктов. Это операции расчетные и торгово-комиссионные; по факторингу, лизингу. Различают следующие виды коммерческих банков: сберегательные, страховые и ипотечные. Они оперируют практически во всех секторах ссудного капитала[10].

Банки более крупного размера предоставляют полный перечень услуг. Виды банков специализированного назначения имеют более ограниченные возможности. Коммерческие банки являются стабильной базовой составляющей всей кредитной системы. Они могут осуществлять свою деятельность не только в пределах страны, но и за ее границами, открывая там свои филиалы.

Следующий вид − это инвестиционные банки, которые занимаются эмиссией ценных бумаг и учредительской деятельностью. Обычно по требованию государства они определяют размер эмиссии, определяют вид ценных бумаг, которые будут выпускаться, а также помогают с их размещением и обращением. Эти виды банков становятся гарантами обеспечения ценных бумаг. Они их приобретают и обеспечивают ссудами и кредитами других покупателей.

Сберегательные банки, которые не относятся к коммерческим, контролируются государством. Это средние по масштабам кредитные организации. Обычно они осуществляют прием вкладов от частных лиц и предоставляют кредиты населению. Кроме этого они занимаются покупкой ценных бумаг и выпуском кредитных карточек.

Ипотечные банки занимаются предоставлением кредитов под залог недвижимости, также они осуществляют выпуск облигаций ипотечного характера.

Статус, который имеют банки, их виды и функции зависят от многих факторов. Это в первую очередь перечень предоставляемых услуг. Но банки различают и в зависимости от разветвленности их сети. Если банк имеет много филиалов, то его принято называть многофилиальным. Маленькие кредитные организации, которые не имеют филиалов, называют безфилиальными[4].

В зависимости от обслуживаемой отрасли и их количества банк может быть многоотраслевым или иметь определенную специализацию.

В основном, существующие банки являются многоотраслевыми. В этом случае риск невозврата кредитов значительно снижается. Некоторые банки преимущественно работают с определенной группой компаний, которые являются их учредителями. Здесь риск невозврата кредитов очень высок[3].

Существуют различные виды банков. Но самые часто встречающиеся - те, которые оказывают большой перечень услуг и являются многопрофильными. В этом случае они считаются более надежными и стабильными.

## Роль банков в экономике

На сегодняшний день важное значение имеет устойчивая и полноценно функционирующая региональная сеть кредитных организаций, способных обеспечивать региональный сегмент экономики полным спектром банковских услуг, и, в особенности долгосрочными кредитными ресурсами реальный сектор экономики в целом.

Исходя из этого, внимание должно быть уделено поиску новых задач экономического и социального развития региональной системы, активизации региональной экономической политики. Одним из важнейших направлений региональной экономической политики является инвестиционная политика и политика развития банковского сектора региона. Для исследования специфики функционирования регионального рынка банковского капитала, прежде всего, необходимо определиться с понятием «региональный банк». Необходимость выделения региональных банков в отдельную категорию вызвана историческими особенностями их формирования, организационно-экономическими и институциональными условиями деятельности, а также качественным отличием экономических характеристик региональных банков от всех прочих банков страны.

Для характеристики регионального банка, прежде всего, необходимо определить, по каким критериям выделяется региональный банк из состава банков. Возможно выделение банков по разным признакам: характеру и разнообразию операций, предмету воздействия, типу собственности, масштабам деятельности, сфере обслуживания, способу устройства и т.д. В большой экономической энциклопедии по сфере обслуживания выделяются региональные, межрегиональные, национальные и международные банки. По мнению О.И. Лаврушина, по сфере обслуживания банки подразделяют на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные[12]. Следовательно, автор отождествляет региональные банки с местными. К региональным он относит банки, которые обслуживают, главным образом, местных клиентов одного региона, а также муниципальные банки, удовлетворяющие потребности определенного города.

Существуют и другие критерии выделения регионального банка, например, по контрольному пакету акций банка у региональных властей, что предопределяет сферу деятельности регионального банка, его роль, специфику. Так, некоторые авторы, исходя из общей трактовки «государственных» банков, отмечают, что деятельность региональных банков должна быть связана с потоками бюджетных средств, с государственными займами, региональными программами. Роль таких банков сводится к тому, чтобы быть агентами регионального правительства, а особенность — к использованию гарантий регионального правительства, в противоположность другим банкам, зарегистрированным на территории субъекта РФ, которые этой гарантии не имеют. Однако практика показывает, что такие банки различны. Под региональным банком надо понимать кредитную организацию, которая банковскими и финансовыми услугами принимает активное участие в развитии экономики конкретного региона и выполняет функции экономического развития региона[8].

Ряд авторов выделяют в региональной банковской системе функциональные элементы. Так, по мнению С.В. Кугаева, А.В. Калтырина, «региональная банковская система представляет собой совокупность банковских институтов, банковскую инфраструктуру, банковское законодательство, действующее в отношении как региональных, так и филиалов национальных банков, банковскую корпоративную культуру». Другие же авторы считают, что нет оснований включать в данное определение «банковское законодательство», поскольку, согласно Конституции РФ, регулирование банковской деятельности отнесено к ведению Российской Федерации, что подразумевает невозможность выработки специальных правовых норм для региональных банков. Вопрос включения банковской инфраструктуры в региональную банковскую систему также является спорным. В современной литературе принято подразделять банковскую инфраструктуру на два блока: внутренний и внешний. Внутренний блок определяет стабильность банка изнутри и включает: внутренние правила совершения операций, построение учета, отчетности, аналитической базы, управление деятельностью банка, структуру аппарата управления банком. Эти элементы относятся к характеристике непосредственно банка, а не банковской системы. Внешний блок — обеспечивает взаимодействие банковской системы с внешней средой и поэтому уже по определению не может сам включаться в региональную банковскую систему. Кроме того, не всякая совокупность может быть названа системой, а только взаимодействующая и взаимообусловленная. По мнению многих авторов (Кнут Виксель, Хартли Уизерс, Игвинг Фишер), совокупность банков делает нечто, способное привести к созданию реального капитала, который не мог быть создан без этих действий.

С точки зрения организационного подхода региональная банковская система представляет собой системное двухуровневое образование, целостность которого имеет ту же природу, что и национальная система, а упорядоченность связей обеспечивается вертикалью центрального банка. Формирование региональной банковской системы обусловлено вертикальной структурой управления с выделением территориального звена управления банковской системой на уровне региона и взаимосвязью банков с субъектами региональной экономики. Данные принципы обусловливают двухуровневую структуру региональной банковской системы. На первом функционируют региональные отделения Центрального Банка РФ, на втором — местные (региональные) коммерческие банки со своими филиалами, филиалы и представительства инорегиональных банков, иностранных банков, открытые на данной территории, небанковские кредитные организации[14].

С институциональной точки зрения довольно широким толкованием региональной банковской системы, представляется определение А.М. Полянцева, который понимает данную категорию как «совокупность субъектов банковской деятельности, обособившихся на территории региона под воздействием факторов внешней и внутренней организации банковской системы, выполняющих, каждый в отдельности, особые функции, вследствие чего реализуются все функции системы, и тесно взаимодействующих друг с другом и с внешней средой». Таким образом, автором включаются в состав региональной банковской системы не только банки, но и другие субъекты банковской деятельности.

С позиций теории институционализма, в настоящее время банковскую систему рассматривают также авторы А.М. Галимова, Х.У. Астамиров, Г.В. Чичерин, М.А. Алленых. В данных исследованиях заслуживает внимания понимание банковской системы как института рыночной экономики, которое позволяет отойти от традиционного рассмотрения ее посреднических функций в кредитно-денежных отношениях, выделить системные качества совокупности банков как органической целостности, направить внимание на качественную определенность банковской системы. С точки зрения данного подхода, мы полагаем, что правомерно говорить о том, что и региональная банковская система, как часть национальной банковской системы, может быть рассмотрена в качестве элемента рыночной системы региона.

В этом аспекте банковская система является основной составляющей рынка ссудных капиталов и выступает как экономическая категория, которая определяется законами рыночного хозяйствования, формирующая сущность самого рынка. Как важнейшая часть инфраструктуры рыночной экономики региона, она направлена на обслуживание процессов становления новых рынков, демонополизацию, приватизацию, техническую и технологическую перестройку национальной экономики. Современная рыночная инфраструктура, будучи неотъемлемой и составной частью рынка, определяет результативность функционирования всех его элементов.

 Субъектами регионального рынка банковского капитала в отличие от региональной банковской системы выступают уже не только финансово-кредитные институты (региональные и инорегиональные банки), но и хозяйствующие субъекты, использующие ресурсы (в основном производственные предприятия). В региональной банковской системе банковский капитал можно рассматривать как специфический продукт − некоторую совокупность кредитных ресурсов, которую может предложить банковская система региона реальному сектору и населению.
Обобщая изложенное, следует отметить, что основные параметры банковской деятельности регионов устанавливаются на федеральном уровне. Тем самым она выводится из системы региональных экономических отношений, что является тормозом на пути развития регионального рынка банковского капитала. Выделение региональных банков и региональных банковских систем продиктовано организационными и экономическими предпосылками, связанными с особенностями, обусловленными региональными условиями функционирования. При этом деятельность и развитие региональной банковской системы необходимо рассматривать как часть рыночной инфраструктуры, во взаимодействии с региональными рынками, в целях эффективного функционирования регионального сегмента экономики. Наряду с различными типами региональных рынков функционирует региональный рынок банковского капитала, объектом которого является банковский капитал с присущим ему рисковым характером и условиями его функционирования.

1. Особенности банковской деятельности в России

## Центральный банк РФ, его функции

Сегодня различные источники по-разному определяют Центральный банк, однако ни у кого не возникает сомнения, что в экономике каждой без исключения страны данное учреждение выполняет комплекс самых разнообразных функций, которые являются ключевыми для существования товарно-денежных отношений. Весьма часто Центральный банк и его функции считают неким абстрактным явлением, ведь большинство, казалось бы, не сталкивается с данной государственной организацией ни разу в жизни. Однако на самом деле все с точностью да наоборот. Самый простой пример – деньги, которыми мы пользуемся почти каждый день: именно они являются одним из результатов деятельности Центробанка.

Центральный банк считается центром всей банковской системы, так как является связующим звеном в отношениях между кредитными организациями всех уровней. Он устанавливает общую нормативную базу и законодательную основу деятельности банков, благодаря которой кредиторы могут не только взаимодействовать внутри страны, но и за ее пределами, то есть, осуществлять международные сделки. Именно поэтому функции центрального банка, которые должны выполняться им в режиме онлайн, имеют важнейшее значение для экономики страны в целом и положения ее на мировой арене[16].

Юридически все активы банка являются государственной собственностью.

Традиционно центральный банк должен решать пять основных задач − он призван быть:

1) эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

2) органом регулирования экономики денежно-кредитными методами, т.е. проводить денежно-кредитную и валютную политику;

3) «банком банков», т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции); осуществлять контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

4) банкиром правительства, т.е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;

5) главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.

В большинстве стран эти задачи центральных банков закреплены законодательством, особенно две первые − самые главные[13].

 Центральный банк России принадлежит государству и регулирует деятельность всех остальных банковских учреждений в стране. Также Банк России производит контроль над работой остальных финансовых организаций не только в плане качества оказываемых услуг, но и в сфере соответствия их работы действующей нормативно-правовой базе. Коммерческие банки в своей работе учитывают пожелания, которые дает Центральный банк России, и его функции при выдаче соответствующих рекомендаций могут носить только экономический характер воздействия. Только в редких случаях, представляющих угрозу экономической стабильности страны, ЦБ имеет право применить административные меры.

Конституция Российской Федерации определяет термин «Центральный банк», и его функции указываются в положениях данного документа. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации» представлено более подробное описание возможностей Центробанка в зависимости от экономических ситуаций, возможностей, потенциала страны[15].

В качестве основных функций Центробанка можно выделить осуществление контроля за деятельностью других кредитно-финансовых организаций, поддержание курса национальной валюты, организацию денежного обращения, создание золотовалютного резерва страны и его сбережение. Но самое главное, что отличает центральный банк от множества коммерческих, это право эмиссии денежных знаков, чего нельзя сделать на других уровнях банковской системы.

Если говорить о такой функции центрального банка, как распоряжение золотовалютным резервом государства, то можно смело утверждать, что она помогает поддерживать экономику страны на должном уровне. Однако стоит отметить двойственный характер, ведь помимо поддержки экономической сферы возникает возможность слишком тесного вмешательства государства в кредитно-финансовый сектор. Кроме того, центральный банк является неким проводником между правительством и прочими кредитными организациями, ведь он ответственен за четкое соблюдение и исполнение целей, намеченных денежно-кредитной политикой государства[7].

Существует замечательный инструмент, с помощью которого исполняются основные функции центрального банка. Под таковым понимается варьирование размером учетной ставки. Например, если существует необходимость уменьшить объем денежной массы, ЦБ принимает решение о повышении процентной ставки, по которой он выдает займы коммерческим банкам. Соответственно, последние вынуждены изменить условия кредитования юридических и физических лиц. Аналогично поступают в случае нехватки денежной массы в обращении, только учетную ставку уменьшают, что значительно удешевляет стоимость кредитов, выдаваемых другими кредитными учреждениями.

Функции центрального банка РФ качественно исполняются за счет образования фонда обязательного резервирования (ФОР). Правление банка по собственному усмотрению устанавливает процент, который должен быть депонирован кредитными учреждениями на счет в ЦБ. Этот инструмент позволяет грамотно регулировать количество денег в обращении, кроме того, ФОР считается неплохим страховым и гарантийным обеспечением. Таким образом, если существует потребность в ужесточении условий деятельности коммерческих банков, главный банк увеличивает размер обязательных отчислений.

Банковский мультипликатор – это механизм роста общей денежной массы, которая находится на депозитных счетах каждого коммерческого банка в результате движения средств с одного счета на другой.

Банковский мультипликатор срабатывает не только тогда, когда коммерческий банк предоставляет кредит, но также и в том случае, когда Центробанк приобретает у коммерческих банков валюту, акции или другие ценные бумаги. В итоге происходит уменьшение ресурсов банков, вложенных в активные операции, и рост свободных резервов, которые затем используются для кредитования, то есть начинает работать банковский мультипликатор.

Главные функции центрального банка можно выполнять с помощью различных инструментов. Необходимо обратить особое внимание лишь на жесткий контроль над динамикой результатов от применения того или иного способа. Следует придерживаться тех методов регулирования, которые обеспечивают стопроцентный эффект. Тогда исполнение вышеописанных функций будет осуществляться автоматически.

Центральный Банк РФ и его функции образуют единый комплекс централизованной системы управления финансами в стране. Центробанк состоит не только из центрального аппарата, но и из территориальных подразделений, а также вычислительных и расчетных центров, учебных учреждений, служб безопасности и объединения инкассации.

Для того чтобы могло стабильно работать любое учреждение, в т.ч. и Центральный банк, и его функции выполнялись стабильно, принося пользу экономике страны, определяют организационную структуру предприятия или государственной структуры. Высшим управленческим органом Центробанка является Совет директоров. Это совещательный орган, который производит общее руководство и управление Центробанком.

Совет директоров, исходя из рекомендаций Правительства России, обеспечивает и гарантирует выполнение кредитно-денежной политики государства в едином формате на всей территории страны. Кроме того, высший орган управления ежегодно предоставляет в Государственную Думу отчет о деятельности Центробанка и составляет смету расходов на следующий год. Также Совет директоров уполномочен определять структуру Центрального Банка.

Центральный Банк России – единственная структура в стране, которой предоставлено право эмиссии денег. Именно Центробанк организует ввод и изъятие из обращения денежных средств на всей территории России. Решения об эмиссии, номиналах и образцах денег принимает исключительно Совет директоров Центробанка.

Кроме того, Банк России официально представляет интересы нашей страны при взаимоотношении с центральными банками иных стран. Также именно Центробанк участвует от лица России во взаимодействии с различными международными банками и иными структурами экономического характера.

## Основные функции коммерческих банков РФ

Коммерческими банками являются некие кредитные учреждения, которые осуществляют большое количество универсальных операций преимущественно за счет средств, которые были привлечены в виде вкладов. Коммерческие банки играют исключительную роль в экономике:

− обеспечивают аккумуляцию свободных денежных средств и перераспределение их между другими сферами и отраслями;

− способствуют сокращению издержек обращения;

− организуют расчеты;

− играют важную роль в денежно-кредитной политике государства.

Рассмотрим функции коммерческих банков РФ:

− привлечение временно свободных денежных средств;

− предоставление ссуд;

− осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;

− выпуск кредитных средств обращения;

− консультирование и предоставление экономической и финансовой информации[2].

Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве. Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития и функционирования рыночной экономики состоит в том, что банки своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе[18].

Основной задачей банков является удовлетворение в своих услугах потребностей субъектов хозяйствования.

Рассмотрим базовые функции банков (таблица 1).

Таблица 1− Базовые функции банков (составлено автором[11])

|  |  |
| --- | --- |
| Базовые функции банков | Содержание функции |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |

Кроме того, помимо базовых функций, кредитные организации осуществляют посредничество на фондовом рынке, предоставляют консультационные и информационные услуги и т. д.

* 1. Проблема функционирования банков в РФ и способ их преодоления

По состоянию на 1 января 2014 года в России насчитывалось 923 действующих коммерческих банка. В России последние годы наметилась тенденция постоянного снижения количества коммерческих банков (рис. 1). Эксперты считают, что в России должно остаться не больше 500-550-ти банков. Верхний предел этого количества – 600 банков в стране.

Рисунок 1−Количество действовавших кредитных организаций в России в 2008–2016 годах (составлено автором [17])

292 коммерческих банка (32,4%) функционируют в форме Общества с ограниченной ответственностью, остальные банки выбрали наиболее подходящую организационно-правовую форму в виде акционерного общества.

460 российских банка из 733 зарегистрированы в Москве, более того, многие региональные банки имеют в Москве свои филиалы. Самый полный перечень банковских операций могут совершать 152 банка (около 17%), именно столько коммерческих банков имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций вместе с Лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Самую узкую лицензию имеют 12 банков – такие банки могут совершать операции только в рублях и не имеют право привлечения денежных средств физических лиц.

В систему страхования вкладов включен 588 банк, а 145 коммерческих банков не являются участниками ССВ.

Право на работу с драгметаллами имеют 183 банков. Однако далеко не все из них являются активными участниками операций с драгоценными металлами.

Из банков, активно работающих сегодня с драгметаллами, можно выделить: ОАО СБЕРБАНК РОССИИ, ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «МДМ Банк», АКБ «РОСБАНК», Газпромбанк (ОАО), БАНК МОСКВЫ, Банк ВТБ (ОАО), Банк ВТБ 24 (ЗАО), ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ОАО «БАНК УРАЛСИБ».

Неравномерное распределение банков по территории страны вполне объяснимо. Банковский бизнес по своей природе посреднический, банки следуют за своими клиентами, соответственно банковская инфраструктура лучше развита в регионах, экономика которых продуцирует мощные финансовые потоки − где расположены крупные промышленные центры, особенно высокорентабельных сырьевых отраслей, где высоки доходы населения.

Уровень консолидации сектора

Российскую банковскую систему отличает весьма высокая степень концентрации. На крупнейшие 200 российских банков приходится от 85 до более 90% совокупных активов, кредитов, депозитов и средств компаний на расчетных счетах. При этом на пятерку крупнейших банков приходится 30% расчетных счетов, 43% активов, 46% кредитов и 69% частных вкладов (из них Сбербанк сосредоточил, по состоянию на конец октября 2003 года 65% всех вкладов населения; на рынке рублевых депозитов его доля составляет 74%, на рынке валютных депозитов − 47%).

Более редкой чертой российской банковской системы является одновременное и длительное сосуществование с небольшим пулом крупнейших большого числа мелких и мельчайших банков, так или иначе выживающих на рынке и не участвующих в процессах слияний и поглощений.

Крупнейшие рыночные игроки

Крупнейшие российские банки уже несколько лет стабильно представлены следующими коммерческими банками: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы, ВТБ 24, Альфа-Банк, Юникредит Банк, Росбанк, Райффайзенбанк, Промсвязьбанк, НОМОС-Банк, Транскредитбанк, Уралсиб, МДМ Банк, Банк Санкт-Петербург, Ситибанк, Ак Барс. Среди крупных банков России можно выделить также Связь-Банк, Нордеа-Банк, Ханты-Мансийский банк, Русский Стандарт, Московский Кредитный Банк. На топ-10 банков России приходится 60% всех активов российской банковской системы, а на топ-20 банков – 70% от размера банковской системы.

Таким образом, российский банковский рынок в значительной степени олигополизирован. Банки-центры интегрированных бизнес-групп (ИБГ) обслуживают преимущественно предприятия и компании, входящие в данную ИБГ. Согласно расчетам РА «Интерфакс», на кредиты связанным заемщикам приходится порядка 40% кредитного портфеля российских банков. Кэптивные банки собирают ресурсы со всех клиентов, а кредитуют в основном группу привилегированных клиентов. При этом по отдельности банк и предприятие оказываются менее прибыльными для владельцев, чем в связке.

Тем не менее, в последнее время взаимоотношения крупнейших ИБГ и банков в их составе претерпевают заметные изменения.

Участие государства

Доля государства в уставных капиталах коммерческих банков составляет сегодня около 15%, резко увеличившись по результатам расшивки банковского кризиса 1998 года, когда государственные инвестиции в требующие внешней поддержки банки составили 25 млрд. рублей. Кроме того, после кризиса весьма усилились рыночные позиции банков, контролируемых государством.

Традиционно банки, контролируемые государством, критикуются за нерыночные принципы деятельности (в частности, кредитную поддержку на льготных условиях определенных отраслей или компаний), что чревато ростом «плохих» долгов, убытками и неплатежеспособностью, а также за то, что будучи как правило крупнейшими рыночными игроками, монополизируют рынок, подрывают конкуренцию.

С другой стороны, у госбанков есть и свои преимущества с точки зрения их клиентов и потенциальных инвесторов. Это прежде всего менее рискованная кредитная политика, а также явные или неявные гарантии финансовой поддержки со стороны государства в случае локального или системного банковского кризиса.

Надо отметить, что два крупнейших российских банка, контролируемых государством − Сбербанк и Внешторгбанк в настоящее время не являются специализированными госбанками, а могут рассматриваться по характеру своей деятельности как универсальные кредитные институты, имеющие диверсифицированную клиентскую базу и широкий спектр заемщиков преимущественно негосударственного сектора экономики. Прецедентов нерыночного кредитования этими банками приоритетных отраслей и/или компаний в посткризисный период не наблюдалось (исключением с определенной натяжкой могут служить ряд крупных кредитов «Газпрому» в 2002-2003 годах). В этом заслуга как менеджмента указанных банков, так и политики собственников Сбербанка и Внешторгбанка - соответственно, Банка России и правительства[19].

Участие иностранного капитала

Почти каждый десятый работающий в России банк сегодня имеет в своем капитале иностранных акционеров или пайщиков. По состоянию на 1 декабря 2012 года насчитывалось 32 банка со стопроцентным иностранным капиталом, 9 банков с контрольным участием (доля в уставном капитале более 50%) и 87 банков с неконтрольным пакетом нерезидентов (всего 128 банков).

Тем не менее, относительный масштаб присутствия иностранного банковского капитала на российском рынке невелик. В целом на группу банков, контролируемых нерезидентами, приходится не более 9% суммарных активов и около 6% суммарного собственного капитала российской банковской системы (без учета работающих в России дочерних структур росзагранбанков).

Законодательные ограничения на работу иностранного капитала в банковской системе России на сегодня отсутствуют. Действует единственный запрет − на открытие иностранными банками филиалов в России. Они могут присутствовать на российском рынке лишь в форме дочернего банка. Мотив этого решения заключается в том, что филиалы по части надзора находятся в преимущественной компетенции страны материнского банка, а не страны-резидента. Поэтому ЦБ обеспокоен, что в случае открытия иностранными банками своих филиалов в России последние будут бесконтрольно осуществлять сомнительные финансовые операции (стимулировать отток капитала).

Перспективы развития российской банковской системы и пути решения проблем банков РФ

Российская банковская система недостаточно эффективно выполняет свои фундаментальные обязанности по финансовому посредничеству. Экономические агенты имеют ограниченный доступ к заемному капиталу для финансирования текущего потребления/оборота и особенно инвестиций. Значительная часть средств населения сберегается вне банковской системы в виде наличных рублей, валюты, драгоценностей (доля организованных сбережений находится сегодня на отметке порядка 50%). Российская банковская система не обеспечивает достаточного уровня и объема обслуживания целых секторов экономики. Физические лица и малые предприятия, например, не имеют доступа к сколько-нибудь существенным по объему кредитам. Это означает, что потребительский спрос и малые предприятия, обеспечивающие в других странах существенную долю занятости и ВВП, - в России задействованы недостаточно. Коренные изменения в функционировании банковской системы позволят увеличить темпы роста ВВП, по оценкам специалистов McKinsey, как минимум на 1−2% в год.

Возможности для эффективной деятельности мелких банков действительно постепенно уменьшаются. Анализ деятельности массы мелких и мельчайших банков свидетельствует, что они не зарабатывают на кредитно-депозитной деятельности, то есть не являются банками в собственном смысле слова. Они проводят платежи, получая за это комиссионные, осуществляют валютообменные операции, работают с аккредитивами, векселями, занимаются обналичкой для дружественных компаний-клиентов. Мало того, что они по объему располагаемых ресурсов неадекватны потребностям даже среднего предприятия, они не в состоянии и не заинтересованы в оказании широкого спектра банковских услуг. Они не хотят заниматься кредитованием и управлять кредитными рисками. Поэтому отбраковка и серьезная чистка банковского сектора действительно назрела.

Однако качество управления и величина банка связаны далеко не линейно. Печальный опыт 1998 года показывает, что рухнули в основном крупнейшие банки (так, из первой десятки не пережила кризис ровно половина банков). Работа с крупными клиентами и крупными кредитными рисками соответствующим образом увеличивает и риски банков. Средние же банки, особенно региональные, оказываются в значительно большей степени способны обеспечить должную диверсификацию кредитного портфеля. Анализ надежности банков очень часто указывает на заметно лучшее положение средних банков, чем крупнейших представителей банковского бизнеса. Именно средние банки являются группой, в которой происходит активный процесс поиска новых рынков для развития банковского бизнеса. Поэтому насильственная смерть средних по размеру банков не пойдет на пользу отечественной банковской системе.

Конечно, четких количественных критериев разделения между мелкими и средними банками не существует. Более того, понятно, что в разных регионах страны в зависимости от уровня развития банковской инфраструктуры и специфики реального сектора экономики региона эта граница должна быть разной. В качестве первого приближения можно предложить относить к числу мелких банки с собственным капиталом до 1 млн. долларов (таковых на сегодня 39% от общего числа действующих кредитных учреждений), а к средним − с капиталом от 1 до 5 млн. долларов (на них приходится еще треть всех банков). При этом еще раз следует подчеркнуть, что вряд ли было бы целесообразно рассматривать размер банка в качестве главного и единственного критерия чистки банковской системы.

Банковская реформа требует не красивых идей, многостраничных концепций и радикальных решений, а кропотливой, будничной работы по наведению элементарного порядка хотя бы в соответствии с уже существующими стандартами банковского надзора. Весьма серьезное ужесточение банковского надзора ожидается в связи с введением в России в ближайшие годы системы обязательного страхования вкладов, вступить в которую и получить право работы с депозитами населения смогут лишь банки, прошедшую тщательную процедуру отбора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, в результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Во-первых, банк – это самостоятельное коммерческое предприятие. Главным его продуктом является формирование и управление платежными средствами или массой денег, а также оказание услуг в виде предоставления гарантий, кредитов, консультаций, поручительств и пр. Банки торгуют деньгами и анализируют рынок. Они находятся очень близко к бизнесу и его потребностям. Поэтому банки являются ключевым элементом регулирования экономики.

История развития банков начинается с храмов, где хранились товарные деньги. Они имели большое значение, так как считались страховым фондом государств и общин. В них собирались продукты, предназначенные для обмена с иными странами и общинами.

Центральный банк считается центром всей банковской системы, так как является связующим звеном в отношениях между кредитными организациями всех уровней.

Коммерческие банки играют исключительную роль в экономике:

− обеспечивают аккумуляцию свободных денежных средств и перераспределение их между другими сферами и отраслями;

− способствуют сокращению издержек обращения;

− организуют расчеты;

− играют важную роль в денежно-кредитной политике государства.

Функции коммерческих банков РФ следующие:

− привлечение временно свободных денежных средств;

− предоставление ссуд;

− осуществление денежных расчетов н платежей в хозяйстве;

− выпуск кредитных средств обращения;

− консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

Российские коммерческие банки обладают высокой способностью к органическому росту, что определяет особенности проведения их реструктуризации. Основной задачей современного этапа развития коммерческих банков в нашей стране является не диверсификация услуг, а концентрация усилий на повышении качества выполнения непосредственно банковских операций, в частности кредитования предприятий и организаций. Формы реструктуризации отечественных банков не соответствуют формам реструктуризации иностранных банков, поэтому нельзя слепо копировать зарубежный опыт, а при выполнении требований международных организаций по построению российской банковской системы целесообразно исходить из национальных особенностей и интересов нашей страны.

Капитализация банковской системы России является сегодня одной из основных проблем. Недостаточно развита инфраструктура оказания банковских услуг. Отсутствует адекватная защита со стороны государства коммерческих банков, которые являются центральным элементом всей кредитной системы.

В заключение необходимо отметить, что банковская реформа требует не красивых идей, многостраничных концепций и радикальных решений, а кропотливой, будничной работы по наведению элементарного порядка хотя бы в соответствии с уже существующими стандартами банковского надзора. Весьма серьезное ужесточение банковского надзора ожидается в связи с введением в России в ближайшие годы системы обязательного страхования вкладов, вступить в которую и получить право работы с депозитами населения смогут лишь банки, прошедшую тщательную процедуру отбора.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агарков, М.М. Основы банковского права / М.М. Агарков. - М.: Финансы и статистика, 2009. – 334 с.
2. Александрова, Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.Г. Александрова. - СПб.: 2009. – 328 с.
3. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело / И.Т. Балабанов. – СПб: Питер, 2012. – 304 с.
4. Балабанов, И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 240 с.
5. Банковская система России. Настольная книга банкира. - М.:Юнити, 2010. - 210 с.
6. Банковская энциклопедия / Под ред. С.И.Лукаш, Л.А. Марютиной. - Днепропетровск, 2011. – 345 с.
7. Дробозина, Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Л.А. Дробозина. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 479 с.
8. Едронова, В.Н., Елисеева, Н.П. Особенности российских региональных банков // Финансы и кредит. — 2014. — № 24. — С. 71.
9. Ключников, М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации / М.В Ключников. – Финансы и кредит, 2014. - №7. – с.32-34.
10. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесников. – М.: Финансы и статистика, 2010.– 464 с.
11. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Г.М. Колпакова .– М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.
12. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 672 с.
13. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки / О.И. Лаврушин. – М.: «Финансы и статистика», 2011. – 460 с.
14. Новоселов А.С., Маршалова А.С [Методологические проблемы формирования новой системы регионального управления](http://ecsocman.hse.ru/text/36898936/)// А.С. Новоселов, А.С. Маршалова// Регион: экономика и социология − 2014.  № 1. − C.3-14.
15. О Центральном банке Российской федерации (Банке России): фед. закон от 27.06.2002 года №86-ФЗ
16. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит / М.В. Романовский. – М.: Юрайт – Издат, 2012. – 543 с.
17. Рейтинг банков [Электронный ресурс].− Информационный портал: http://www.banki.ru
18. Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит / В.К. Сенчагов. – М.: «Проспект», 2011.– 496 с.
19. Юршин, Д.В. Банковская система РФ / Д.В. Юршин – Ростов н/Д: Борт, 2011. – 228 с.