

ТИТУЛЬНЫЙ ЛИСТ

Содержание

Введение.....	3
1. Исторические предпосылки и экономические условия возникновения банков	5
2. Эволюция видов и функций банков.....	7
3. Характеристика выполняемых банковских операций.....	12
4. Роль банков на современном этапе развития экономики страны.....	18
Заключение.....	23
Список использованной литературы.....	24

Введение

Наличие коммерческих банков в рыночной экономике государства необходимо, поскольку основами рыночной экономики являются свободное ценообразование, конкуренция и частная собственность на инвестиционные ресурсы. Функции коммерческих банков способствуют развитию предпринимательской деятельности, например, осуществляя кредитование населения, коммерческие банки дают гражданам возможность для развития различных форм предпринимательской деятельности, которая в свою очередь способствует формированию свободного ценообразования в условиях рыночной экономики и появлению конкуренции на рынке товаров и услуг.

Актуальность темы заключается в том, что в настоящий период банковская система считается неотъемлемым элементом экономики России, а также осуществляет наиважнейшие функции путём аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике.

В настоящее время исследования банковской системы являются одним из самых важных вопросов российской экономики, так как банки считаются неотъемлемой частью жизни современного человека.

Цель курсовой работы состоит в изучении и исследовании сущности банков, их места и роли в современном мире.

Основная задача этой работы – это исследование банков также их значимости во экономике.

В основе установленной цели следует найти решение, соответствующее проблемы:

- исследовать исторические также теоретические нюансы банковской области;
- установить главные функции банков и характеристику их видов;
- выявить роль банков на современном этапе развития экономики страны.

Предметом работы считается деятельность и функции банковского сектора в экономике государства, равно как существенная доля финансовой концепции.

Объект этой деятельности – система финансовых взаимоотношений, во которых совершается работа банковского раздела.

Методологической основой изучения стали способы и приемы научного исследования: анализ и синтез.

Эмпирическая основа изучения – учебники по экономической дисциплине, банкам и банковскому делу; выпуски журналов «Банковское дело» разных лет; электронные информационные списки источников (Сеть Интернет).

1. Исторические предпосылки и экономические условия возникновения банков

Невозможно точно сказать, когда началось банковское дело. Тем не менее, у нас есть доказательства того, что это, возможно, начало происходит примерно в 8000 году до нашей эры, хотя это не было банковским делом в том виде, в котором мы видим сейчас. Это было больше учета сделок, которые были сделаны. Возможно, были специальные учреждения, разработанные специально для банковского дела, но мы не можем знать наверняка [9].

Первые настоящие банки возникли бы в древней Месопотамии. У нас есть доказательства того, что по всей Вавилонии и в других городах были храмы и дворцы, которые обеспечивали кредитную деятельность. Хотя многое из этого было не в форме финансового кредитования. Вместо этого банки будут выдавать кредиты и тому подобное. Идея заключается в том, что, выдавая семена, фермеры будут иметь продукты, с которыми они могли бы работать. Когда дело доходило до урожая, фермеры возвращали свой семенной кредит из урожая.

Есть также записи о кредите примерно с этого времени. На самом деле, у нас есть история кредита и другой банковской деятельности во всей азиатской цивилизации. Храм Артемиды, например, был депозитом для наличных денег, и здесь были записи о долгах. Марк Энтони играет важную роль в этих банках. Говорят, что он украл наличные деньги из этих банков [11].

Банки действительно начали вступать в свои права в средневековый период. Однако большинство из этих банков были коммерческими банками. Опять же, это было много о кредите урожая и для финансирования экспедиций по шелковому пути. Некоторые из самых ранних форм брокерской деятельности имели место в этих банках.

На самом деле примерно с этого времени началось банкротство. Самые ранние банки были в Италии. Банкрот происходит от слова "banca rotta" на

итальянском языке. Когда сделка не смогла выполнить обещанный маршрут, они были бы объявлены "banca rotta".

Возможно, самые большие изменения в мире банковского дела произошли в 17-19 веках, особенно в Лондоне. На самом деле, то, как банки работают, будет полностью основано на этих банковских концепциях, то есть на выпуске банковских долгов, разрешении вкладов в банки и т. Д.

Первым 'правильным' банком можно назвать Goldsmiths of London. Сейчас это банк, но тогда это была скорее серия хранилищ, которые взимали плату за свои услуги. Люди вкладывали свои драгоценные материалы в эти хранилища, и они могли их собирать. Со временем ювелиры начали предоставлять кредиты.

Первым банком, предложившим банкноты, был Банк Англии. Банкноты изначально были векселями. Вы бы внести наличные деньги в банк и предложили записку, чтобы сказать, что это было там. Со временем банк начал предлагать чеки, овердрафты и традиционные банковские услуги. Это было важно, когда промышленная революция в Соединенном Королевстве начала 'полным ходом' [13].

Международное финансирование в 19 веке закрепилось благодаря Ротшильдам. Они начали с того, что ссудили деньги Банку Англии и купили акции. Со временем семья Ротшильдов (по-прежнему самая богатая семья в истории) начала инвестировать в многочисленные проекты по всему миру и финансировать военные усилия. Они также принимали депозиты от людей и создавали новые банки.

Это было в 20-м веке, когда банки начали появляться так, как мы их знаем. После Второй мировой войны банки начали ссужать деньги странам в целом, а розничные банковские услуги стали настоящей 'вещью'. На самом деле, многие технологии, которые были разработаны на протяжении 20-го века, все еще используются сегодня, например, системы банкоматов и SWIFT-платежей.

Банки прошли долгий путь от храмов древнего мира, но их основные методы ведения бизнеса не сильно изменились. Хотя история изменила тонкости бизнес-модели, цели банка по-прежнему заключаются в предоставлении кредитов и защите денег вкладчиков. Даже сегодня, когда цифровое банковское дело и финансирование заменяют традиционные кирпичные и минометные места, банки все еще существуют для выполнения этих фундаментальных функций.

2. Эволюция видов и функций банков

Банковское дело началось, когда империи нуждались в способе оплаты иностранных товаров и услуг чем-то, что можно было легко обменять. Монеты различных размеров и металлов в конечном итоге заменили хрупкие, непостоянные бумажные купюры.

Монеты, однако, необходимо было хранить в надежном месте, а в древних домах не было стальных сейфов. Богатые люди в Риме хранили свои монеты и драгоценности в подвалах храмов. Они чувствовали себя в безопасности благодаря присутствию священников или храмовых работников, которые считались набожными и честными, и вооруженной охране.

Исторические записи из Греции, Рима, Египта и Вавилона свидетельствуют о том, что храмы ссужали деньги в дополнение к их сохранности. Тот факт, что храмы часто функционировали как финансовые центры своих городов, является основной причиной того, что они были разграблены во время войн.

Монеты можно было обменять и накопить легче, чем другие товары, такие как 300-фунтовые свиньи, поэтому класс богатых торговцев начал ссужать монеты с процентами людям, нуждающимся в них. Храмы обычно обрабатывали крупные кредиты, в том числе различным государям, в то время как богатые купеческие ростовщики обрабатывали все остальное.

Эволюция денег связана с качественными изменениями производительных сил и производственных отношений в результате общественного разделения труда, появления и развития товарного

производства, формирования национальных и мирового рынков, развития кредитных отношений и банковского дела, укрепления государства, усиления его экономической роли, научно-технической революции в банковской сфере, процесса глобализации.

Исторически существовало две формы денег: полноценные и неполноценные. Полноценные деньги. Полноценные деньги имели товарную природу, обладали собственной внутренней стоимостью. К полноценным деньгам относились металлические деньги: слитки и монеты из серебра и золота.

Особенностью полноценных денег было то, что их номинальная стоимость в основном соответствовала стоимости содержащегося в них металла.

Покупательная способность полноценных денег (их способность обмениваться на определенное количество товаров и услуг) зависела от стоимости содержащегося в них металла. Чем больше весила золотая (серебряная) монета, тем выше была ее покупательная способность [2].

Высшей формой полноценных денег были золотые монеты.

Полноценные деньги постепенно вытесняются неполноценными, происходит демонетизация золота, или процесс утраты золотом функций денежного товара.

Большое влияние на расчетные и прочие банковские операции оказала современная научно-техническая революция. Крупные банки все в большем объеме внедряют для своих операций новое высокотехническое и дорогостоящее оборудование, непосильное многим обычным банкам. Устанавливая мощное электронно-вычислительное оборудование, крупные банки еще больше усиливают зависимость мелких банков-корреспондентов, выполняя для них расчетные и вычислительные операции, а также укрепляют связи с промышленным капиталом, расширяя для него сферу обслуживания, включая расчеты налогов, заработной платы и т. д.

Большие изменения произошли и в характере привлеченных банками вкладов. Для большинства западных стран характерны рост личных сбережений в послевоенный период и аккумуляция этих сбережений в кредитной системе. Рост личных сбережений в послевоенный период явился результатом увеличения доходов населения [7].

В активных операциях коммерческих банков наиболее существенным новым моментом является рост долгосрочного кредитования и расширение потребительского кредита.

Расширение долгосрочного кредита связано главным образом с развитием капиталоемких отраслей и военным потреблением государств, с расширением инфраструктуры, урбанизацией, ростом непромышленной сферы и т. п.

Особого внимания заслуживает быстрый рост в послевоенный период потребительского кредита. Долгое время потребительский кредит не обращал на себя внимание банков и тем более банковских монополий. Лишь в начале XX в. возникают специальные банки потребительского кредита, но их функции были весьма ограниченными. Быстрый рост потребительского кредита в активных операциях крупных коммерческих банков – свидетельство продолжающегося процесса универсализации их деятельности [4].

В этом же направлении развиваются и их долгосрочные операции с промышленными и торговыми предприятиями. Сейчас стало обычным делом предоставление долгосрочных ссуд промышленности сроком до 10 лет.

Существенные изменения произошли с операциями по эмиссии ценных бумаг. Эти функции сосредоточились у инвестиционных банков, что свидетельствовало о развитии процессов специализации в банковском деле, которые сочетались с процессами универсализации.

Широко используемая система участия позволяет путем скупки контрольного пакета акций фактически распоряжаться всем капиталом акционерного общества и принадлежащих ему предприятий. Банковский капитал совершенствует систему участия посредством холдингов, которым передаются контрольные пакеты акций принадлежащих ему предприятий.

Трастовое дело представляет собой управление банками имуществом клиента по доверенности и его хранение. Речь идет главным образом о ценных бумагах. Эти операции стали развиваться с 20-х гг. XX в., но наибольшего развития достигли лишь после Второй мировой войны. По мнению специалистов трастовых отделов, в настоящее время примерно 40–50 % акций, находящихся под управлением банков по трастовым счетам, представляют вложения, по которым банки осуществляют ничем не ограниченные права (покупки и продажи, голосования на собраниях акционеров и т. п.).

С целью завоевания новых ниш на рынке банки усиленно развивали в последние годы нетрадиционные финансовые услуги: лизинг, факторинг, кредитование под залог недвижимости, гарантийные операции, страхование кредитов, информационное обслуживание, выпуск платежных карточек по туризму и развлечениям. Кроме того, банки расширили территориальную экспансию на рынке розничных услуг и оказали давление на исполнительные и законодательные органы с целью либерализации банковского законодательства в отношении инвестиционных функций.

Для того, чтобы осуществлять обдуманый выбор, когда вам нужно обратиться в одну из банковских структур, нужно знать основные виды банков. Разберём их.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

Инвестиционные банки - специальные кредитные институты, мобилизующие долгосрочный ссудный капитал и представляющие его заемщикам (предпринимателям и государству) посредством выпуска и размещения облигаций и других видов заемных обязательств.

К инвестиционным банкам примыкают инвестиционные компании, которые аккумулируют денежные ресурсы частных инвесторов путем эмиссии

собственных ценных бумаг и помещают их в акции и облигации предприятий как в своей стране, так и за рубежом.

Сберегательные учреждения (сберегательные банки и кассы) - кредитные учреждения, основная функция которых состоит в привлечении сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Ипотечные банки - кредитные учреждения, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимого имущества - земли и строений.

Среди кредитных учреждений - финансовые компании, которые в отличие от фирм, предоставляющих потребительские кредиты для приобретения товаров длительного пользования в рассрочку, не прямо выдают кредит покупателям, а покупают их обязательства у предприятий, розничных торговцев и дилеров со скидкой.

Венчурный банк - это банк, создаваемый для кредитования «рисковых» проектов, например, научно-технических работ с неопределенным или отдаленным по времени эффектом.

Инновационный банк - это банк, который предоставляет ссуды на долгосрочные программы, связанные с исследованиями и разработками. Перспективу инновационного проекта определяют специалисты банка.

Особое место занимают внешнеторговые или экспортно-импортные банки, которые предназначены для предоставления экспортных кредитов, страхования экспортных кредитов.

Банковская холдинговая компания - это холдинговая компания, которая владеет пакетами акций и других ценных бумаг других компаний и осуществляет операции с этими ценными бумагами.

Крупные финансовые операции - размещение государственных займов, создание крупных акционерных обществ - все чаще проводятся не одним банком, а по соглашению между несколькими ведущими банками.

Банковская система в рыночной среде характеризуется банковской конкуренцией. Эмиссионные и кредитные функции отделены друг от друга.

Эмиссия денег сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляется различными коммерческими банками - коммерческими, инвестиционными, инновационными, ипотечными, сберегательными и т. Д. Коммерческие банки не несут ответственности по обязательствам государства, только поскольку государство не отвечает по обязательствам коммерческих банков.

В связи с формированием фондового рынка ценные бумаги также включены в орбиту деятельности банков. Получает развитие такая функция, как посредничество в операциях с ними. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Коммерческие банки-это то, что потребители обычно считают банком. Они принимают депозиты, выдают кредиты и выполняют другие основные услуги. Инвестиционные банки, с другой стороны, предоставляют услуги крупным компаниям, институциональным инвесторами некоторым состоятельным частным лицам (HNWI). Эти услуги могут включать помощь компаниям в выпуске акций и облигаций и получении другого финансирования.

Банки прошли долгий путь от храмов древнего мира, но их основные методы ведения бизнеса не сильно изменились. Хотя история изменила тонкости бизнес-модели, цели банка по-прежнему заключаются в предоставлении кредитов и защите денег вкладчиков. Даже сегодня, когда цифровое банковское дело и финансирование заменяют традиционные кирпичные и минометные места, банки все еще существуют для выполнения этих фундаментальных функций.

3. Характеристика выполняемых банковских операций

Банковские операции – это деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной центральным банком. В понятие «операции» входит проведение транзакций между корреспондентами, осуществление расчетов, привлечение капитала и размещение его на различных площадках, эмиссия ценных бум, а также их привлечение.

В настоящее время в мире существует бесчисленное множество типов банков и финансовых учреждений. Каждое из этих учреждений стремится предоставить определенный набор услуг, и нередко организация адаптирует свои услуги к определенному рынку или типу инвесторов. В другом смысле банковские операции включают в себя методы и процедуры, которые банк использует для обеспечения того, чтобы операции клиентов были завершены точно и надлежащим образом. Например, если клиент желает приобрести акции, банк гарантирует, что деньги и акции готовы к торговле. Банк будет контролировать фактический перевод акций и средств, а также обеспечит учет любых требований к отчетности в отношении транзакции. На протяжении всего процесса банк фокусируется на защите своих клиентов и поиске любых потенциальных угроз финансам клиента.

В целом, многим людям больше всего знаком розничный банкинг. Розничный банкинг предоставляет услуги широкой общественности, включая ипотеку, кредиты, депозиты и текущие счета. Поскольку эти банки обслуживают население в целом, рынок является высококонкурентным. Для создания клиентской базы большинство банков ориентируются на предоставление максимально удобных и доступных услуг своим клиентам. Как только клиент привлекает банк для предоставления определенной услуги, такой как расчетный счет, банк, как правило, поощряет клиента также открыть сберегательный счет. Внутренние банковские операции в розничном банке включают открытие новых счетов, перевод денег между счетами и помощь клиентам в управлении депозитами.

Бизнес-банкинг-еще одна распространенная банковская операция. В целом, коммерческие банки функционируют очень похоже на розничные банки, за исключением того, что их клиентура состоит в основном из предприятий. Компании нуждаются в широком спектре банковских услуг, включая стартовые кредиты, сбор депозитов и инвестиции. Из-за сложностей многих предприятий бизнес-банкинг часто является более сложным и сложным, чем розничный банкинг. Компании часто полагаются на банки для выполнения казначейских функций, включая управление дебиторской и кредиторской задолженностью бизнеса.

Частный банкинг стал менее распространенным в последние годы, что частично связано с недавней тенденцией крупных банков открывать частные банковские отделения. Private banking ориентирован на богатых клиентов, которые обычно имеют собственный капитал, превышающий 1 миллион долларов. Частные банковские услуги включают стандартные чековые и сберегательные счета в дополнение ко многим услугам по планированию недвижимости. Из-за большого количества богатств, которыми владеют их клиенты, частные банки или частные банковские отделы помогают частным лицам создавать трасты и обеспечивать соблюдение ими применимых налоговых законов.

Инвестиционный банкинг-это очень сложный вид банковских операций. Эти организации специализируются на предоставлении андеррайтинговых услуг, включая как долевыми, так и долговыми, создании рынков ценных бумаг, участии в торговле акциями и предоставлении консультационных услуг корпоративным клиентам. Инвестиционный банкинг очень волатилен, но он может привести к огромной финансовой выгоде. Общие примеры операций, которые обрабатываются через инвестиционные банковские учреждения, включают слияния и поглощения, торговлю, рынки капитала и продажи. Эти учреждения тщательно проверяются регулирующими органами и должны соответствовать целому ряду банковских правил.

Виды банковских операций включают следующие действия:

- Привлечение денежных средств во вклады от физических и юридических лиц, открытие и ведение счетов, а также выполнение расчетов по их требованию, в том числе Банков-корреспондентов по их счетам
- Размещение средств на финансовых площадках
- Инкассация средств, платежных документов, векселей, кассовое обслуживание клиентов
- Валютно-обменные операции
- Операции с драгоценными металлами
- Обеспечение банковскими гарантиями
- Проведение транзакций и переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

1) Устранение дефицита формирования капитала

В любой экономике экономическое развитие невозможно без адекватной степени накопления (или) формирования капитала. Дефицит накопления капитала является результатом низких сбережений, сделанных сообществом. Серьезный дефицит капитала в развивающихся странах отражается в небольшом количестве основного оборудования на одного работника и ограниченности знаний, профессиональной подготовки и научного прогресса. На данном этапе банки играют полезную роль. Банки стимулируют сбережения и инвестиции для устранения этого дефицита. Надежная банковская система мобилизует небольшие сбережения населения и делает их доступными для инвестиций в производственные предприятия. Банки мобилизуют депозиты, предлагая привлекательные процентные ставки, и таким образом конвертируют сбережения в активный капитал. В противном случае эта сумма так бы и осталась простаивать.

Банки распределяют эти сбережения через кредиты между производственными предприятиями, которые помогают в национальном строительстве.

Это способствует оптимальному использованию финансовых ресурсов сообщества.

2) Финансово - кредитное обеспечение

Банки являются очень важными источниками финансирования и кредитования промышленности и торговли. Отмечается, что кредит является смазкой всей торговли и торговли. Следовательно, банки становятся нервными центрами всей торговой деятельности, и поэтому торговля и торговля могут функционировать при наличии здоровой банковской системы.

Банки также осуществляют внешнеторговые операции. Крупные банки также занимаются валютным бизнесом. Они помогают в заключении отсроченных платежей, соглашений между отечественными промышленными предприятиями и иностранными фирмами, чтобы позволить первым импортировать машины и другое необходимое оборудование.

3) Расширение размеров рынка

Коммерческие банкиры помогают торговле и промышленности еще одним способом. Благодаря здоровой банковской системе торговля и промышленность могут расширить сферу своей деятельности. Коммерческие банки выступают в качестве посредника между покупателями и продавцами. Товары поставляются под банковские гарантии, что позволяет промышленности и торговле культивировать и находить рынки сбыта для своей продукции. Риски берет на себя банк. Когда банки освободили риски, отрасль может рассчитывать на получение экономии от большого размера рынка.

4) Выступать двигателем сбалансированного регионального развития

Коммерческие банки помогают в правильном распределении средств между различными регионами экономики. Банки работают в первую очередь для получения прибыли. Когда банки ссужают свои средства для более продуктивного использования, их прибыль будет максимизирована. Внедрение отраслевого банковского обслуживания дает возможность выбора между различными регионами. Регион с потенциалом роста привлекает больше банковских средств. Но в последние годы подход банков к региональному росту претерпевает изменения. Банки помогают создавать инфраструктуру,

необходимую для экономического развития. Таким образом, банки являются локомотивами сбалансированного регионального развития страны.

5) Финансирование сельского хозяйства и смежных видов деятельности

Коммерческий банк помогает фермерам в предоставлении кредитов для развития сельского хозяйства. Фермеры нуждаются в кредите для различных целей, таких как производство своей продукции, модернизация и механизация сельского хозяйства, обеспечение ирригационных сооружений и освоение земель.

Банки также оказывают финансовую помощь в области животноводства, молочного животноводства, овцеводства, птицеводства и садоводства.

б) Для повышения уровня жизни населения

Уровень жизни населения оценивается на основе структуры потребления. Банки выдают кредиты потребителям на приобретение потребительских товаров длительного пользования и другого недвижимого имущества, что повысит уровень жизни населения.

Стимулирование формирования человеческого капитала, содействие формулированию денежно-кредитной политики и развитие предпринимательства- вот некоторые из других ролей, которые играют коммерческие банки в экономической жизни каждой нации.

Разрешительной и правовой основой для банков и кредитных организаций является лицензия, выдаваемая центральным банком страны. Лицензия на осуществление банковских операций - это официальный документ, удостоверяющий право на осуществление указанных в нем банковских операций, без ограничения срока действия документа.

На текущий момент Банк России утвердил восемь разрешительных документов, в которых регламентированы виды и условия операций. Например, «Генеральная лицензия», позволяет банку открывать иностранные представительства за рубежом и приобретать доли в активах банков-нерезидентов.

Коммерческие банки обязаны периодически обнародовать финансовые отчеты в прессе или на официальном ресурсе Центробанка. По этим данным можно сделать вывод о финансовом состоянии и надежности организации. Кроме того, такая отчетность – это индикатор контроля внутри самого банка.

Грамотный учет банковских операций способствует выявлению оптимального соотношения ресурсов финансовой структуры и ее вложений в активы. По итоговым результатам учета, руководство банка принимает решение о тех или иных мерах по усилению контроля за деятельностью, продаже активов и других действиях.

Контроль банковских операций осуществляется ежедневного на каждом участке работы. Это подразумевает проверку законности операций, соответствующее оформление документов, соблюдение установленного порядка операции, а также проверка регистров синтетического и аналитического учета при завершении операционного дня.

Особого контроля требуют операции с наличностью, который осуществляют 3 сотрудника – ответственный исполнитель, контролер и кассир. Это все входит в круг обязанностей ответственных исполнителей, бухгалтеров операционного отдела, специалистов, контролирующих их работу, а также начальников подразделений банка.

Нынешние банки осуществляют более 100 видов услуг и операций, связанных между собой. Но главная взаимосвязь банковских операций заключена в зависимости между пассивными и активными операциями. Пассивные операции выступают базой активных операций. Поскольку банки используют чужой капитал, масштабы кредитования и финансирования напрямую зависят от способности банка привлечь свободные средства и сбережения. Но развитие банковской сферы заметно ослабевает зависимость активных операций от пассивных.

Также нельзя забывать о взаимосвязи отдельных видов операций, продиктованных растущей конкуренцией между банками.

4. Роль банков на современном этапе развития экономики страны

Банки играют очень полезную и решающую роль в экономической жизни каждого народа. Они контролируют значительную часть денежной массы в обращении и могут влиять на характер и характер производства в любой стране. Чтобы изучить экономическое значение банков, мы должны рассмотреть общие и важные функции банков.

В настоящий момент банковская система считается неотъемлемым элементом экономики России, а также осуществляет наиважнейшие функции путём аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике. Банки, как коммерческие, так и частные, являются непосредственными участниками экономического развития, так как они предоставляют кредиты разным видам бизнеса, тем самым расширяя частный сектор и увеличивая его роль. Жёсткая конкуренция вынуждает коммерческие банки в борьбе за клиента регулярно совершенствовать и расширять спектр предлагаемых ими услуг, создаются все новые и новые инструменты финансового рынка, устанавливаются и крепнут связи с зарубежными партнерами. В самом общем виде конкурентную борьбу в банковской сфере можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций, в процессе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке. [1]

Если при формулировании сущности банка исходить из его значимости в экономике, то банк в таком случае считается не учреждением, за которым закреплен конкретный набор услуг и операций, а общественным институтом с конкретными функциями, такими как: аккумуляционная, посредническая, регулирующая и эмиссионная. [2]

В этом смысле он демонстрирует собой важный социальный институт, который образует основу финансовой инфраструктуры рыночной экономики. Банки призваны обеспечивать нормальные условия жизнедеятельности общества, направлять в русло определенные стремления людей, обеспечивать состояние стабильности. Коммерческие банки распределяют, перераспределяют и используют в экономике основную часть денежных средств, т.е. произведенных в стране товарно-материальных ценностей.

Банковская система представляет собой большое количество различных типов национальных банков и кредитных организаций, работающих в рамках единого денежно-кредитного механизма. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки, такие как инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые и внутрипроизводственные банки. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, а также является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все без исключения виды банковских операций. [3]

В банковском деле, как и в промышленности, независимая конкурентная борьба неизбежно порождает концентрацию. Некоторые банки поглощаются более могущественными конкурентами, в то время как другие фактически попадают под влияние более сильных конкурентов. Совершается слияние, «сплетение» банков. Количество банков уменьшается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объём операций. В любом государстве акцентируются единицы крупнейших банков, на счетах которых находятся большие средства. В банковской среде выделяют главные цели для проведения процедуры слияния:

1. Объединение капиталов и активов — обеспечивает укрупнение организации и повышает ее надежность;
2. Увеличение доли на рынке, что поднимает уровень конкурентоспособности;
3. Снижение управленческих расходов;
4. Расширение линейки предлагаемых продуктов;
5. Расширение географии присутствия банка. [4]

Результаты пандемии «COVID-19» разнообразны, помимо бесчисленных очевидных последствий, существует и громоздкая масса «нелинейных»: эта

напасть, к примеру, вынудила законодателей семимильными шагами вводить новейшие технологические процессы, а Центробанк – войти в эпоху низких ставок. Банковское дело уже никогда не будет прежним: стратегия быть только банком и «существовать ради интереса» в низкомаржинальном мире не сработает, а широко разветвленная сеть отделений не станет гарантией успеха. Банки со значительной степенью цифровизации и удаленного обслуживания, а также игроки, сделавшие ставку на построение экосистем, будут в выигрыше.

«Интерфакс» попросил банки описать основные события в секторе экономики в 2020 году. Все они без исключения так или иначе связаны с пандемией, которая была своеобразным «двигателем прогресса» и однозначно войдет в учебники по Банковскому делу:

1. Снижение ключевой ставки до рекордно низкого уровня 4,25% годовых;
2. Цифровизация и онлайн-сервис;
3. Запуск государственных программ льготного кредитования для бизнеса и ипотечных заемщиков;
4. Перевод вкладов в инвестиции;
5. Развитие системы быстрых платежей (СБП).

«Коронакризис» показал, что российские банки за последние пять лет, благодаря мерам Центрального Банка, смогли укрепить финансовую стабильность и накопить «подушку безопасности», достаточную для преодоления стресса такого масштаба. К тому же в отличие от 2008 и 2014 годов первые атаки пандемии были нанесены не финансовой системе, а торговле, услугам и транспорту. Запас устойчивости банковского сектора в виде буфера накопленного капитала составляет 5,5 трлн руб., отмечает Банк России. Также у банков имеется макропруденциальный буфер ещё на 0,6 трлн рублей. [6]

На фоне снижения маржинальности традиционного банковского бизнеса и увеличения конкуренции за клиентов с финтехами банки вынуждены искать новые источники доходов. Многие крупные банки увеличивают вложения в

смежные сектора финансового рынка, например, лизинговый и страховой бизнес. Так, за последние пять лет доля банковских лизинговых компаний в объеме нового бизнеса автолизинга, являющегося наиболее диверсифицированным и привлекательным с точки зрения доходности, выросла с 39 до 50 %.

Кроме того, чтобы расширить клиентскую базу и повысить доходность бизнеса, банки все чаще предоставляют клиентам небанковские сервисы. В связи с этим банки становятся одними из ключевых инвесторов в современные технологии и активно приобретают бизнес в наиболее перспективных направлениях экономики (товарных маркетплейсах, строительстве, сфере услуг, общественного питания, транспорта и т. д.). Также банки зачастую становятся собственниками непрофильного бизнеса в рамках урегулирования задолженности по кредитам крупных проблемных заемщиков.

Столь сильный интерес банков к непрофильному бизнесу может привести в среднесрочной перспективе к заметному огосударствлению реального сектора экономики, поскольку костяк банковской системы составляют госбанки (на них приходится порядка 74 % активов банковского сектора на 01.01.2021).

Таким образом, банки играют ключевую роль в экономике, так как с созданием нормально функционирующей банковской системы начинается восстановление, а то есть выход из кризисного положения. Банковская система способствует увеличению числа среднего и малого бизнеса в экономике, даёт им возможность расти и приносить прибыль, тем самым поддерживает и в большинстве случаев ускоряет производство. Благодаря такому подходу каждый сектор экономики оснащается нужными ему инструментами для дальнейшего функционирования. В настоящее время нехватка квалифицированного персонала и новые условия работы, связанные с локдауном, приводят к неудовлетворительной работе банков и желанию быстрее заработать быстрее деньги. Что практически не сказывается на их востребованности в современной экономике, но значительно портит их авторитет.

Заключение

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но, одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. На сегодняшний день банки призваны:

1. Аккумулировать свободные денежные средства,
2. Производить эмиссию.

Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют в современной экономике роль многочисленных сердец, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства. Именно экономико-политической, так как еще не создана политическая доктрина, в которой экономика рассматривалась бы отдельно от политики. На сегодняшний день, банки являются экономическим инструментом в руках правительства.

До недавнего времени у нас банковская деятельность целиком и полностью определялась внутренней политикой КПСС. Но, в связи с политико-

экономическими преобразованиями, в нашей стране появилось множество негосударственных банков, деятельность которых регулируется с одной стороны — объективными экономическими законами, а с другой — письмами Центробанка и несовершенным пока законодательством.

Список использованной литературы

1. Хандурев, А.А. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию / А.А.Хандурев, А.А.Чумаченко. – Текст: электронный // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2011. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurenciya-v-bankovskoy-sfere-tendentsii-i-podhody-k-regulirovaniyu> (дата обращения 19.03.2022)
2. Константинова Е.М. Сущность банковской системы и ее роль в экономике / Е.М. Константинова. – Текст: электронный // Вестник Чувашского университета. – 2007. –URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-bankovskoy-sistemy-i-ee-rol-v-ekonomike> (дата обращения 19.03.2021)
3. Ваши деньги. Понятие и структура банковской системы РФ: сайт. – URL: <https://zoloto-zlato.ru/terminy/bankovskaya-sistema-2.html> (дата обращения 19.03.2022). – Текст: электронный.
4. ВсеЗаймыОнлайн. Слияние банков: сайт. URL: <https://vsezaimyonline.ru/terms/sliyanie> (дата обращения 19.03.2022). – Текст: электронный.

5. Финансовая сфера. Банковское обозрение. Для чего банкам стоит объединяться: сайт. – URL: <https://bosfera.ru/bo/dlya-chego-bankam-stoit-obedinyatsya> (дата обращения 19.03.2022). – Текст: электронный.
6. Интерфакс. Банковский сектор и "коронакризис" - когда год идет за двадцать: сайт. – URL: <https://www.interfax.ru/business/742397> (дата обращения 19.03.2022). – Текст: электронный.
7. Банкодром. Список государственных банков России 2021: сайт. – URL: <https://www.bankodrom.ru/spisok-gosudarstvennyh-bankov-rossii/> (дата обращения 19.03.2021). – Текст: электронный.
8. Салбиева, А.И. Банки и их роль в экономике страны / А.И. Салбиева, Н.А. Мардиян – Текст: электронный // Статья в сборнике трудов конференции.– 2020. с. 43 - 46. –URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44066038_96773812.pdf (дата обращения 19.03.2022)
9. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: / А. Е. Дворецкая. – М.: ЮРАЙТ, 2014 – 636 с.
10. Белоус, П. А. Современное место и основные проблемы работы российских банков на рынке проектного финансирования / А. П. Белоус, С. Ю. Ляльков // Банковское дело. – 2017 – №4. – С. 15-19.