

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

При развитии рыночной экономики возникает необходимость в создании функционирующей финансовой инфраструктуры, включающей в себя финансовые рынки. В ходе усовершенствования промышленности, торговли, финансовой системы, получает развитие и банковская система, которая проводит свои операции на банковском рынке. Банковская система является незаменимой составляющей рыночной экономики. Банки являются финансовыми посредниками, так как находятся между такими субъектами рыночной экономики, как домашние хозяйства и фирмы. Банки берут депозиты от домохозяйств, удовлетворяя потребности одних, перераспределяют капитал другим участникам рыночной системы - фирмам и другим участникам домохозяйств, выдавая им кредиты. Таким образом при помощи банковской структуры происходит стремительное развитие экономики всей страны. Соответственно, банковская система выступает в роли "кровеносной системы" экономики, поэтому важно поддерживать систему для ее дальнейшего стабильного развития. Из вышесказанного следует, что актуальность данной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующим и снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами.

**Цель:** изучение банковской системы, её роли в развитии экономики страны.

### **Задачи:**

- Рассмотреть участников, функции банковской системы РФ;
- Проанализировать проблемы банковской системы РФ и их возможные решения.

**Объект исследования** - структура и функционирование банковской системы.

**Предмет исследования** - функционирование банковской системы в РФ.

# ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Банковская система состоит из включенной в экономическую систему страны целостной структуры кредитных организаций, каждая из элементов которой совершает свою отдельную функцию, проводит свои операции, в результате чего потребности общества в банковских услугах удовлетворяется в полном объеме и с наивысшей степенью результативности. Банковская система представляет собой совокупность кредитных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и внешней средой.

Банковская система занимает стратегическое положение в экономике в части организации денежных потоков. Это связано с основными функциями, которые она выполняет.

- Аккумуляция и перераспределение денежных средств населения, предприятий и организаций в кредиты и инвестиции. Банки концентрируют у себя финансовые ресурсы большинства участников рынка, объединяя разрозненные суммы в общие денежные фонды, которые в силу своих размеров представляют значимый экономический ресурс.
- Регулирование спроса и предложения денег в экономике. Банки обеспечивают экономических агентов денежными средствами, необходимыми для текущих расчетов и платежей, а также для развития экономики в целом кредитами и прямыми инвестициями. Для выполнения этой функции аккумуляция банками свободных средств является необходимостью.
- Эффективное проведение платежей в экономике. Банки опосредуют расчеты и платежи по сделкам, которые заключают между собой экономические агенты, без чего не возможен товароборот; банки проводят налоговые и иные платежи за их счет; банки обеспечивают перевод наличных денег в безналичные и наоборот, своевременно снабжают клиентов наличностью; проводят валютнообменные операции.

**Российская банковская система** имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает такие элементы, как: коммерческие банки, их филиалы и представительства, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных

организаций, банковскую инфраструктуру, банковский рынок, банковского законодательства. Принцип двухуровневой структуры предусматривает четкое законодательное разделение функций Центрального банка и элементов второго уровня.

## **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ**

Центральный банк Российской Федерации – главный банк страны. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Главным органом ЦБ РФ выступает Совет директоров – коллегиальный орган, задающий основные направления его деятельности. Совет директоров состоит из Председателя Банка России и 14 членов Совета директоров. Центральный банк подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Подотчетность Банка России Государственной Думе заключается в том, что она назначает на должность Председателя банка или же освобождает по представлению Президента Российской Федерации и назначает членов Совета директоров или же отзывает от должности по представлению Председателя Банка России. Центральный банк обладает экономической независимостью от органов исполнительной власти, которая состоит в организационном и финансовом отношении. Организационная независимость Банка России заключается в том, что он является юридическим лицом и самостоятельно выполняет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом. Изъятие и обременение обязательствами имущества Центрального банка без его согласия не допускается.

Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по его обязательствам, за исключением случаев, когда одна из сторон добровольно принимает на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Центральному банку нельзя кредитовать федеральный бюджет (кроме тех случаев, когда такая возможность прямо предусмотрена законом о федеральном бюджете) и бюджеты субъектов Российской Федерации.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.
- развитие финансового рынка Российской Федерации;

Важно отметить, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Банк России является органом, который направляет, координирует и контролирует деятельность коммерческих банков. Это банк для банков, клиентами которого являются только коммерческие банки. Центральному банку принадлежит исключительно важная роль в организации эффективного функционирования банковской системы. Основные функции ЦБ РФ реализуются по четырем направлениям, которые мы далее рассмотрим более подробно:

- Регулирование денежного обращения. Проведение единой денежно-кредитной политики и обеспечение устойчивости российского рубля;
- Осуществление надзора за деятельностью коммерческих банков;
- Организация и обеспечение бесперебойного функционирования общегосударственной платежной системы страны;
- Осуществление функций «банкира правительства»

## **Проведение денежно-кредитной политики**

Разработку денежно-кредитной политики осуществляет непосредственно Банк России. Основные направления денежно-кредитной политики на предстоящий год содержат анализ состояния и прогноз развития экономики страны; основные ориентиры, параметры и инструменты денежно-кредитной политики.

Государственная Дума рассматривает представленные материалы и принимает решение. Реализация утвержденной денежно-кредитной политики целиком возложена на Центральный банк. В части реализации этой политики закон регламентирует инструменты и методы, которыми может пользоваться Банк России. Денежно-кредитная политика является составной частью экономической политики государства. В процессе выполнения поставленных задач используются следующие макроэкономические инструменты:

- монополия на эмиссию наличных денежных знаков и организация их обращения
- установление ставки рефинансирования;
- осуществление функций кредитора в последней инстанции для кредитных организаций и обеспечение системы рефинансирования;
- установление для коммерческих банков норм отчислений в фонд обязательных резервов;

- проведение операций на открытом рынке, т.е. операций по купле-продаже государственных ценных бумаг.

## **Надзор за деятельностью коммерческих банков**

Банк России для регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций выполняет следующие законодательно закрепленные за ним функции:

- регистрации и лицензирования банковской деятельности;
- установления обязательных экономических нормативов;
- регламентации правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского и статистического учета и отчетности коммерческих банков;
- организации и осуществления валютного контроля;
- регистрации эмиссий ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. Центральный банк, являясь контролирующим органом, уже на стадии организации коммерческих банков может отсеивать неконкурентоспособные учреждения, оценивать финансовую состоятельность будущих владельцев, квалификацию и компетентность руководителей. Важная регулирующая функция Банка России связана с установлением правил проведения банковских операций. Данные правила в форме инструкций, положений, методик, приказов призваны регламентировать операционную деятельность кредитных организаций, порядок осуществления бухгалтерского учета и внутреннего контроля, взаимодействия с другими экономическими субъектами. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

## **Обеспечение функционирования платежной системы страны**

Центральный банк как расчетный центр банковской системы играет ключевую роль в организации и функционировании платежной системы страны. Платежная система – одна из базовых структур рыночной экономики. Она опосредствует все

сферы хозяйственных отношений, от ее четкой и бесперебойной работы зависит общая результативность функционирования экономики страны. В настоящее время расчетные операции коммерческих банков России осуществляются через корреспондентские счета, открываемые в обязательном порядке в подразделениях ЦБ РФ – расчетно-кассовых центрах (РКЦ). Механизм расчетов между коммерческими банками, основанный на движении средств по счетам в РКЦ, является действенным инструментом для регулирования Банком России текущих операций банков второго уровня и в конечном счете – всей экономики. В современных условиях в Российской Федерации функционирует широкая сеть расчетно-кассовых центров – свыше 1300, которая охватывает все регионы страны и позволяет оперативно проводить безналичные расчеты между хозяйствующими субъектами всех форм собственности.

## **Банкир правительства**

Выполнение Банком России функций финансового агента Правительства логично вытекает из его особого положения. Председатель Банка России или один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации. Центральный банк и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику и проводят регулярные взаимные консультации. Так банк Правительства ЦБ РФ выполняет следующие операции:

- размещение и погашение государственного долга;
- кассовое исполнение бюджета;
- ведение текущих счетов Правительства;
- надзор за хранением, выпуском и изъятием из обращения банкнот и монет;
- перевод валютных средств при осуществлении расчетов Правительства с другими странами;
- составление платежного баланса;
- хранение золотовалютных резервов страны;
- управление средствами Фонда благосостояния и Резервного фонда Российской Федерации.

Банк России осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации. Основной формой государственных заимствований являются займы, которые используются для покрытия бюджетного

дефицита государства посредством аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. Центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета – прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. Бюджетный кодекс РФ закрепил казначейское исполнение федерального бюджета и ввел в основу кассового исполнения бюджета принцип единства кассы. Все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет Минфина России в ЦБ РФ, с которого изымаются средства для осуществления государственных расходов. Банк России выполняет в этом процессе важную координирующую роль и выступает в качестве «кассира» Правительства. При выполнении функций «банкира правительства» Центральный банк систематически собирает и анализирует информацию о размерах аккумулированных финансовых ресурсов и произведенных расходах в бюджетной системе страны, а также отражает структуру распределения доходов и расходов между федеральным и территориальными бюджетами.

## **КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ**

Еще одним элементом современной банковской системы являются коммерческие банки — кредитные учреждения универсального характера, которые производят кредитные, фондовые, посреднические операции, осуществляют расчет и организуют платежный оборот в масштабе всего народного хозяйства.

Банк- кредитно-финансовая организация, аккумулирующая денежные средства и накопления, предоставляющая кредиты, осуществляющая денежные расчеты, выпуск и учет векселей и других ценных бумаг, эмиссию денег, операции с золотом, иностранной валютой и другие функции.

Современная экономическая теория рассматривает банки, как особый вид финансовых посредников. Банки, как особые финансовые посредники, характеризуются следующими существенными признаками:

- во-первых, как и всякие финансовые посредники, они осуществляют обмен долговыми обязательствами, т.е. банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими эмитентами;
- во-вторых, банки формируют собственные обязательства на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам вкладов. Выступая в качестве

финансового посредника, банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами;

- в-третьих, банки, как депозитные финансовые посредники, имеют высокий уровень «финансового рычага», т.е. доли заемных средств в структуре пассива. Банки формируют кредитные ресурсы главным образом за счет заемных средств, что делает их зависимым от внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью со стороны Центрального банка и других органов;
- в-четвертых, банки имеют право открывать и обслуживать расчетные, текущие, валютные и другие счета, эмитировать безналичные платежные средства и на этой основе обеспечивать функционирование платежной системы.

Банки, как финансовые посредники, получая денежные вклады от разных субъектов экономических отношений, ссужают их другим субъектам на различные сроки. Эти субъекты не могут вести дела напрямую, поэтому банки выполняют посредническую функцию. Функция банка состоит из преобразования краткосрочных вкладов в долгосрочные ссуды. Банк действует как посредник, принимая вклады, выплачивая проценты по ним и выдавая ссуды, назначая заемщикам более высокие проценты. Таким образом, банк освобождает вкладчика от необходимости исследовать надежность заемщика.

Таким образом, можно выделить следующие функции банка:

- аккумуляция денежных средств;
- трансформации ресурсов;
- регулирования денежного оборота.

По функциональному назначению, выполняемой в финансовой системе страны, различают эмиссионные и коммерческие банки. Эмиссионные банки выпускают в обращение денежные знаки и выступают организаторами налично-денежного обращения. Они разрабатывают и проводят единую государственную денежно-кредитную политику. Коммерческие банки обслуживают денежный оборот предприятий и домохозяйств, осуществляют финансовое обеспечение накопления производственных запасов.

По форме собственности банки классифицируются на государственные, кооперативные, частные, смешанные и с участием иностранного капитала. В



переходной экономике государственная форма собственности на банки сохраняет свое значение. В международной практике такие кредитные учреждения активно участвуют в финансировании государственных программ развития народного хозяйства.

По правовой форме организации различают паевые и акционерные банки. В условиях рыночного хозяйства наиболее частой формой организации является акционерная.

По характеру выполняемых операций банки классифицируются на специализированные и универсальные. Специализированные банки концентрируют свою деятельность на каких-то определенных, ограниченных направлениях работы. Универсальные кредитные учреждения стремятся максимально расширить перечень сфер деятельности, предлагаемых операций и услуг. Но право осуществлять все банковские операции не означает, что банк будет использовать все эти операции. Универсальность банка предполагает отсутствие отраслевых, территориальных ограничений и разнообразный состав обслуживаемой клиентуры. В настоящее время в Российской Федерации преобладают универсальные кредитные учреждения, т.к. данная форма позволяет стабильно наращивать масштабы бизнеса и обеспечивает большую устойчивость в случае возникновения на рынке различных кризисных ситуаций.

По территориальному охвату различают локальные, межрегиональные, национальные и международные банки. К локальным учреждениям относятся банки, которые обслуживают местных клиентов, предприятия, организации и население одного региона. В эту группу входят и муниципальные банки. Межрегиональные кредитные учреждения обслуживают потребности сразу нескольких регионов. Национальные банки осуществляют свою деятельность в масштабах всей страны. Операции международных кредитных учреждений направлены преимущественно на обслуживание деловых связей клиентов разных стран.

По масштабам деятельности выделяют малые, средние, крупные банки и банковские консорциумы. Среди российских банков преобладают небольшие кредитные учреждения.

По числу филиалов различают многофилиальные и бесфилиальные банки. В последние годы происходит активный процесс наращивания кредитными организациями филиальной сети. Увеличение численности филиалов

осуществляется как путем приобретения действующих финансовых учреждений, так и за счет создания новых филиалов. Расширение сферы деятельности банковского бизнеса позволяет привлечь дополнительные объемы кредитных ресурсов и обеспечивает выход на новую перспективную клиентуру.

В Законе банк определен непременно как коммерческая организация. В общем случае это правильно. Чем больше денег банки могут ссудить, тем больше прибыли они получают. Однако банк не может ссужать все средства, получаемые по вкладам, так как он обязан удерживать достаточно средств в ликвидной форме, чтобы иметь возможность выполнять требования вкладчиков по выплатам. Также, для получения прибыли банк должен соблюдать определенные пропорции в балансе между максимизацией кредитования и минимизацией ликвидности до самого низкого уровня, при котором можно безопасно работать. До некоторой степени эту задачу облегчают официальные органы контроля, и тем не менее у банков остаются достаточные возможности для работы. Конфликт требований прибыльности и ликвидности может рассматриваться как прямой результат столкновения интересов двух групп, дающих банку его финансовые ресурсы: акционеров и вкладчиков. Акционеры совместно владеют банковским имуществом и заинтересованы в получении дохода на вложенный капитал. Вкладчики обеспечивают основную массу фондов, используемых банком, и требуют безопасности и возможности снятия своих денег с вкладных счетов без уведомления. Хороший банк должен уметь примирять интересы этих групп, в противном случае он потеряет либо вкладчиков, либо акционеров.

Определение в Законе прибыли, как основной цели деятельности банков, сослужило банкам плохую службу. Основываясь на нем, владельцы банков усилили нажим на менеджмент, который под этим нажимом или по своему усмотрению и из-за недостаточной компетенции нередко превышал границы допустимых рисков ради извлечения максимальной прибыли. Кроме того, банки являются общественно значимыми институтами, их деятельность имеет определенную социальную составляющую. И это еще одна причина, почему трактовка прибыли, как основной и по сути единственной цели деятельности банков, является по меньшей мере односторонней.

Конечно, банки заинтересованы в получении прибыли. Она необходима им для расширения бизнеса. Но ведь есть банки, которые заняли свою нишу на рынке и не считают нужным активно расширять ее. Владельцы банков могут, например, принять решение о минимизации прибыли, согласиться получать меньше дивидендов или не получать их совсем, особенно в первые годы работы банка.

Меньшая прибыль предполагает возможность выдавать более дешевые кредиты или больше платить за привлекаемые средства. И в том, и в другом случае, можно ожидать закрепления имеющихся клиентов и притока новых. При этом, еще минимизируются платежи в бюджет. Как хозяйствующие субъекты, банки заинтересованы в получении прибыли, они не могут жить без нее, но не следует объявлять единственной целью банковской деятельности. Иначе банки будут неверно сориентированы в отношении общества, а общество — в отношении банков. Видимо, цель деятельности кредитных организаций вообще нецелесообразно устанавливать в законодательном порядке.

Роль банков состоит в обеспечении концентрации свободных капиталов и ресурсов, необходимых для простого и расширенного воспроизводства, в упорядочении и рационализации денежного обращения.

## **НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять только отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. При этом установлено, что допустимый перечень банковских операций для таких организаций определяет Банк России. В зависимости от функционального назначения небанковские кредитные организации могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг. В настоящее время ЦБ РФ выделяет три типа небанковских кредитных организаций:

- расчетные небанковские кредитные организации;
- небанковские депозитно-кредитные организации;
- небанковские кредитные организации инкассации.

Расчетные небанковские кредитные организации могут иметь различное функциональное назначение: обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг; осуществление расчетов по пластиковым картам; инкассирование денежных средств, платежных и расчетных документов; кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также другие сделки, предусмотренные их уставами. Банком России установлено, что расчетные небанковские кредитные организации могут осуществлять следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- проведение расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- предоставление кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам;
- размещение временно свободных денежных средств, которое может происходить либо в виде вложений в ценные бумаги Правительства страны, либо в форме остатков на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

Расчетные небанковские кредитные организации представляют отчетность и регулируются Банком России как банки. Учет всех операций они также проводят как банковские кредитные организации.

Небанковские депозитно-кредитные организации, на основании лицензии Центрального банка, вправе привлекать денежные средства юридических лиц во вклады, размещать их от своего имени и за свой счет, покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме, выдавать банковские гарантии, а также осуществлять иные сделки, не отнесенные законодательством к банковским операциям, в том числе: выдавать поручительства за третьих лиц, приобретать права требования от третьих лиц, осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом клиентов, проводить лизинговые операции и др. Небанковским кредитно-депозитным организациям не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние учреждения за рубежом.

Небанковские кредитные организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком России, имеют право осуществлять:

- сбор денежной выручки у предприятий, организаций, учреждений и пунктов обмена валюты;
- перевозка собранных ценностей до учреждений банков;
- сдача ценностей в кассы учреждений банков;
- вывоз излишков операционных касс банков;
- инкассация денежных средств и документов пунктов обмена валюты;
- доставка подкреплений коммерческим банкам и их филиалам;
- перевозка расчетно-кассовых документов, денежных средств, ценных бумаг между банками и их филиалами;
- снаряжение, перевозка и заправка кассет с денежной наличностью для банкоматов;

- доставка денежной наличности предприятиям, учреждениям, организациям и физическим лицам для выплаты заработной платы, пенсий, пособий и других обусловленных действующим законодательством выплат;
- сопровождение кассиров и других материально-ответственных лиц предприятий, учреждений и организаций.

## **СОЮЗЫ И АССОЦИАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Объединение кредитных организаций, как правило, принимают форму ассоциаций. Ассоциации являются добровольным некоммерческим объединением кредитных организаций для решения общих задач. Ассоциации не преследуют цели извлечения прибыли. Главные цели создания объединений составляют: защита и представление интересов своих членов, координация их деятельности, развитие межрегиональных и международных связей, удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов, выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

## **БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА**

Российские банки взаимодействуют с банковской инфраструктурой. Под банковской инфраструктурой понимают совокупность институтов, образующих нужные условия для проведения банковской деятельности и способствующих производству и доведению банковских услуг до их потребителей. Банковская услуга включает в себя:

- Систему страхования вкладов, предоставляющую гарантирование целостность вкладов граждан в банках, в рамках установленных законодательством норм, которое реализуется специально созданным — государством Агентством по страхованию вкладов (АСВ).
- Независимые платежные системы, способствующие осуществлению расчетов между организациями и банками, такие как SWIFT, и платежные операции с пластиковыми картами, такими как МИР, VISA, MasterCard, American Express.

- Аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ.
- Консультационные и юридические организации, помогающие банкам в улучшении их бизнеса, представляющие интересы банков при взаимодействии с клиентами и органами власти.
- Организации снабжения информационно-технологических решений, разрабатывающие и снабжающие банки современными банковскими технологиями, направленные на стабилизацию и автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности.
- Образовательные организации, осуществляющие подготовку и переподготовку банковских специалистов, проводящие различные занятия и курсы повышения квалификации, без которых в условиях сложности современного банковского дела невозможно представить нормальное функционирование банка.

## **БАНКОВСКИЙ РЫНОК**

Рынок банковских услуг (банковский рынок) — сложное образование, имеющее весьма широкие границы и состоящее из множества элементов. Данное обстоятельство предопределяет множество критериев разграничения структурных элементов рыночной системы.

Основными критериями для структурирования банковского рынка являются:

- объект купли-продажи (товар);
- целевые группы потребителей;
- пространственный признак.

Рассмотрим вышеперечисленные основные подходы к структурированию банковского рынка по отдельности.

Наиболее распространенным критерием для организации банковского рынка является структурирование по видам оказываемых услуг.

- Банковская услуга — положительный результат банковской операции, который заключается в удовлетворении заявленных нужд потребителей.
- В то время, как банковская операция — практические действия сотрудников банка в процессе обслуживания потребителя, которые реализуются в

банковский продукт.

- И наконец, банковский продукт — конкретный способ, каким банк предоставляет или готов предоставить ту или иную услугу нуждающемуся в ней потребителю, т.е. упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных действий, составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию обслуживания клиента.

Банковский рынок сбыта включает в себя рынок кредитных услуг, рынок инвестиционных услуг, рынок расчетно-кассовых услуг, рынок трастовых услуг, рынок консультационных услуг, прочие рынки. Каждый из рынков будет характеризоваться своим, специфическим составом услуг, конкурентов, потребителей и поставщиков, тем самым образуя банковские отрасли. Соответственно для каждого рынка банк должен разрабатывать самостоятельную конкурентную стратегию.

Следующим критерием структурирования банковского рынка являются **группы потребителей банковских услуг** (фактических и потенциальных банковских клиентов).

В основе сегментации банковского рынка по группам клиентов могут лежать самые разнообразные признаки: правовые, экономические, географические, демографические, поведенческие и др.

Сегментация рынка в зависимости от юридического статуса клиентов предполагает выделение рынков банковских услуг для юридических и физических лиц. В американской практике эти два рынка получили название соответственно оптового и розничного банковского рынков.

Эта классификация, в свою очередь, может быть дополнена. Например, можно обозначить такие группы клиентов:

- домохозяйства;
- предприятия;
- общественные организации;
- финансовые институты.

Подразделение этих рынков на более мелкие сегменты в значительной степени зависит от конкретных целей, преследуемых банковским учреждением.

В частности, плодотворной может быть структурирование рынка частных клиентов **по возрастному признаку:**

- молодежь (16-22 года);
- молодые люди, недавно образовавшие семью (25-30 лет);
- семьи «со стажем» (25-45 лет);
- лица «зрелого возраста» (40-55 лет);
  - лица, готовящиеся к уходу на пенсию (55 и более лет).

Для юридических лиц может быть сегментация по количеству оборота, количеству нанятых сотрудников. Другим важным признаком сегментации является характер предпринимательской деятельности фирмы (промышленность, сельское хозяйство, торговля, сфера услуг и т.д.).

Еще один критерий структурирования банковского рынка - пространственный. По этому признаку можно выделить такие сектора:

- **локальный** банковский рынок. Такой рынок может складываться в пределах города, села, региона;
- **национальный** банковский рынок. Он складывается в рамках отдельной страны;
- **международный** банковский рынок. Здесь можно выделить два подуровня: мировой рынок и рынок межстрановых объединений (например, ЕС).

Следует отметить, что пространственная структура банковского рынка может не совпадать с административно-территориальным делением территории тех или иных стран. В некоторых странах локальные рынки могут по существу отсутствовать или иметь весьма размытые границы, в то время как в других странах банковская конкуренция по большей части протекает на локальных рынках. Это зависит от уровня развития экономики конкретной страны, степени экономической интеграции ее регионов, возможностей различных групп банковских клиентов и многих других факторов.

Дело в том, что границы рынка определяются исходя из экономической возможности покупателя приобрести банковскую услугу на соответствующих территориях и отсутствия этой возможности за их пределами. Высокий уровень развития современных средств телекоммуникации предоставляет банковским клиентам возможность пользоваться услугами финансовых институтов, отделенных от них. Потребность в этом может возникать в результате интеграционных процессов в экономике страны, пример тому — Западная Европа.



Россия же, напротив, являет собой пример страны с ярко выраженным локальным характером банковских рынков.

## **БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

Возникновение и развитие банковской системы привело к необходимости создания правовой базы для этого направления деятельности. В странах с развитой рыночной экономикой за довольно длительный период времени сложился очень большой массив законодательства в виде различных законов, инструкций, законопроектов, регулирующих широкий спектр вопросов банковской деятельности, начиная с создания банков и кредитных организаций, лицензирования, ведения операций, контроля их деятельности до реорганизации и банкротства. Законы, регулирующие банковскую деятельность, важны для банков, поскольку определяют законодательные нормы их функционирования, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Банковские законы важны и для клиентов банка. Они определяют правила игры в денежной сфере.

Переход Российской Федерации к рыночной экономике требует приведения банковского законодательства в соответствие с потребностями рыночной экономики и с помощью принципов ее построения в зарубежных странах. Банковское законодательство - это совокупность норм гражданского права, регулирующих товарно-денежные отношения, которые складываются при осуществлении кредитными организациями своей деятельности.

Банковское законодательство обязательно предусматривает наличие регулирующих органов, в число которых, как правило, входят Центральный банк страны, Министерство финансов, специальные комитеты при правительстве и органы местного самоуправления.

Структура банковского законодательства условно может быть разделена на три группы. Первая содержит две части: законы о деятельности ЦБ и функционирования коммерческих банков. Вторую группу составляют законы, регулирующие параллельно действующие институты, которые затрагивают банковскую деятельность. К последней группе относятся нормы всеобщего действия: конституция, хозяйственное право, Гражданский кодекс.

Принципы банковского законодательства специалисты разделяют на две группы. Общие положения регламентируют определение конституционного статуса субъектов банковских отношений, основ системы экономики РФ. К таким принципам относят: законность, неприкосновенность частной собственности, поощрение конкуренции, свобода предпринимательской деятельности.

Специально-правовые принципы определяют организационно-правовые положения порядка построения, функционирования, расширения банковской схемы деятельности. Они включают эмиссионную монополию ЦБ РФ; сочетание государственного управления банковской системой и ее самоуправления; исключительную правоспособность кредитных организаций; возвратность денежных средств, привлекаемых кредитными организациями; сохранение банковской тайны; платность оказания банковских услуг.

Важным аспектом банковского регулирования является также налоговая политика, которая частично может быть отражена в налоговом кодексе и в самом банковском законодательстве.

Банковское законодательство занимает одно из ведущих мест в государственном регулировании банковской системы. Подготовленный инструментами исполнительного и государственного регулирования в разных странах, он является одним из важнейших механизмов государственного регулирования банковской системы. Банковское законодательство определяет основные направления и пути становления и развития банков.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что банковская система является важной составляющей рыночной экономики. Банковская система привлекает и концентрирует свободные денежные ресурсы и направляет их в разные элементы рыночной экономики, тем самым развивает национальное хозяйство, следовательно развивается и банковская система, поскольку при наращивании производства национального хозяйства, спрос на банковские услуги будет расти. Также важной частью является разделение полномочий между кредитными организациями, что способствует поддержанию конкурентной среды. Без банковской системы страны развивались бы намного медленнее, поскольку не

выполнялись бы такие важные функции как: посредничество между вкладчиками и заемщиками в том виде, который существует на данный момент; кредитование предприятий для наращивания производства и нужд физических лиц. Таким образом, банковская система является главным звеном финансово-кредитной системы государства, так как на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота страны.

## ИСТОЧНИКИ

### Книги

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. — Москва : ЮНИТИДАНА, 2017. — 663 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html> (стр. 13-14, 19-24)
2. Банковское дело: учеб. / С.Р. Моисеев, М.В. Ключников, О.М. Акимов, Е.А. Власенкова, Е.А. Пищулин, А.С. Калашников; под общей ред. С.Р. Моисеева. - М.: Маркет ДС, 2008. - 480 с. (Университетская серия) (стр. 14-16, 19, 40, 51-52)
3. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. БЗГ Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2015. - 592 с. (стр. 26-28, 36-37, 42-46, 49-51, 72-75)
4. Банковское дело. Экспресс-курс : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — 3-с изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2009. — 352 с (стр. 24-25,31)

### Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации ст.2:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/29b331ed29f71a20829a4761c5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/29b331ed29f71a20829a4761c5)
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации ст.3:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/0e58cddf536be1047c28b188ee](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/0e58cddf536be1047c28b188ee)
3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации ст.4:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/4f84b42935e2a5743f1b5e15916](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/4f84b42935e2a5743f1b5e15916)
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации ст.7:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/100c32f506d4b587a30ef5df431](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/100c32f506d4b587a30ef5df431)
5. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации ст.18:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/ce2166c8ed9a4a7afaf7ac](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ce2166c8ed9a4a7afaf7ac)

6. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации"  
ст.21:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/4e121093ab794122ec389](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/4e121093ab794122ec389)
7. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации"  
ст.45:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/f7ce9adfa81f7bacb045ac0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/f7ce9adfa81f7bacb045ac0)
8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации"  
ст.56:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/90e5db89b2a3592410665](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/90e5db89b2a3592410665)

## **Электронные ресурсы**

1. Информационный ресурс "Экономический Портал":  
[https://economicportal.ru/discipline/bank\\_delo/bd3.html](https://economicportal.ru/discipline/bank_delo/bd3.html)
2. Информационный ресурс "Центр Управления Финансами": <https://center-yf.ru/data/economy/deyatelnost-bankov.php>
3. Информационный ресурс: <http://banki-uchebnik.ru/kommercheskie-banki/81-sistema-mezhbankovskikh-raschetov-v-kommercheskikh-bankakh>
4. Информационный ресурс: <https://opsar.ru/franshiza-uslug/skolko-urovnei-sostavlyayet-bankovskaya-sistema-rf-bankovskaya.html>
5. Энциклопедия по экономике "Grandars":  
<https://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/rynok-bankovskih-uslug.html>
6. Энциклопедия по экономике "Grandars":  
<https://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/elementy-bankovskoy-sistemy.html>
7. Энциклопедия по экономике "Grandars":  
<https://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bankovskaya-sistema-rossii.html>
8. Энциклопедия по экономике "Grandars":  
<https://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bankovskoe-zakonodatelstvo.html>