

УДК 330.322

***РОЛЬ БАНКОВ В ФУНКЦИОНИРОВАНИИ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ***

***Ковалевский В.В.***

*д.т.н., профессор,*

*Брянский государственный инженерно-технологический университет,*

*Брянск, Россия*

***Серова Е.Д.***

*магистрант,*

*Брянский государственный инженерно-технологический университет,*

*Брянск, Россия*

***Аннотация.***

Коммерческие банки являются составным элементом банковской системы, как регионов, так и России целом. Основным направлением деятельности коммерческих банков является обслуживание физических и юридических лиц. Коммерческие банки, являясь самостоятельными субъектами экономики, играют большую роль в развитии экономики страны и каждого региона в отдельности. Коммерческие банки аккумулируют и перераспределяют финансовые средства, позволяя развиваться экономике.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, банковский сектор, не банковские кредитные организации, размер уставного капитала.

***ROLE OF BANKS IN THE FUNCTION  
ECONOMIC SYSTEM***

***Kovalevsky V.V.***

*Professor,*

*Bryansk State Engineering University of Technology,*

*Bryansk, Russia*

***Serova E.D.***

*magistrante,*

*Bryansk State Engineering University of Technology,*

**Annotation.**

Commercial banks are an integral part of the banking system, as the regions and Russia as a whole. The main activity of commercial banks is obluzhivanie individuals and legal entities. Commercial banks, as independent economic actors, play an important role in the development of the economy and every region separately. Commercial banks accumulate and redistribute the funds, allowing the economy to grow.

**Keywords:** commercial bank, banking, non-bank credit organizations, the size of the share capital.

На сегодняшний день банковский сектор выступает одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства [3, с.9]

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых компаний, получивших название финансовых посредников. Банки привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Данная трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающей из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и т.д.

Выделяют следующие функции коммерческого банка [1, с. 136]:

1) Посредничество в кредите, которое банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц.

Значение данной функции для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

2) Стимулирование накоплений в хозяйстве. Выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, банки должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Гарантией является формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в банках.

3) Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. Данная функция получает развитие в связи с формированием фондового рынка. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Банки, выступая в качестве финансового брокера, выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения [4].

Таким образом, банк — это финансово-кредитная организация, которая осуществляет разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Сколько же банков и не банковских кредитных организаций осуществляют свою деятельность в России на 2016 год? По состоянию на 1 января 2016 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет – 733. А по состоянию на 1 января 2015 года количество банков и не банковских организаций в России сократилось на 101

банк и составило – 834, из них только - 419 (50,24%) можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала. За 2014 год банков сократилось на 89 единиц. Следовательно, сокращение банков в 2015 году ускорилось.

Количество банков, начиная с 2008 г. (1 136 банков) сократилось уже на 403 банков, что составляет 35,5 %, при этом быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Только в Крымском федеральном округе наблюдается прирост количества банков, так как это новый регион России [2].

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 9 лет представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Количество действующих банков и не банковских кредитных организаций России с 2008 года по 2016 год

		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
1	Центральный ФО	632	621	598	585	572	564	547	504	434
	г. Москва	555	543	522	514	502	494	489	450	383
2	Северо-Западный ФО	81	79	75	71	69	70	70	64	60
3	Южный ФО	118	115	113	47	45	46	46	43	37
4	Северо-кавказский ФО	-	-	-	57	56	50	43	28	22
5	Приволжский ФО	134	131	125	118	111	106	102	92	85
6	Уральский ФО	63	58	54	51	45	44	42	35	32
7	Сибирский ФО	68	68	62	56	54	53	51	44	41
8	Дальневосточный ФО	40	36	31	27	26	23	22	22	17
9	Крымский ФО	-	-	-	-	-	-	-	2	5
	По Российской Федерации	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	733

Из данной таблицы видно, что основное количество банков расположено в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Также наблюдается незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое снижается на протяжении всего

анализируемого периода, в то время как, основные богатства России находятся на данных территориях страны.

В территориальном разрезе наибольшее число банков приходится на Центральный, Поволжский, Северо-Западный, Сибирский, Южный Федеральный округ и т.д.

На начало 2016 года - 383 банка или 52,3 % зарегистрированы и имеют головной офис в Москве. На каждые 31,8 тысяч населения столицы приходится один банк, исходя из такого количества банков и численности населения Москвы в 12,3 млн. человек.

Количество банков в России, которые могут исчезнуть в ближайшее время можно оценить по размеру уставного капитала (фонда).

На 1 января 2016 года совокупная величина уставного капитала в банковской системе составила 2 417 288 млн. руб., увеличившись за 2015 год на 546 557 млн. руб., или на 29,22%.

Действующие банки вправе продолжать свою деятельность только при наличии уставного капитала не менее 300 миллионов рублей (таблица 2) [2].

Таблица 2 – Группировка банков исходя из величины уставного капитала с 2008 года по 2016 год

Размер уставного капитала (млн. руб.)	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
От 10 млрд. руб. и выше	-	-	21	22	22	23	25	27	29
От 1 до 10 млрд. руб.	-	-	128	133	143	154	161	163	153
От 500 млн. до 1 млрд. руб.	-	-	109	103	114	123	116	111	97
От 300 до 500 млн. руб.	302	339	350	98	101	95	116	118	104
От 150 до 300 млн. руб.	248	254	252	250	263	276	251	212	171
От 60 до 150 млн. руб.	207	194	204	222	199	168	143	112	88
От 30 до 60 млн. руб.	161	140	117	98	62	46	36	30	28
От 10 до 30 млн. руб.	120	99	71	46	41	41	45	38	38
От 3 до 10 млн. руб.	61	51	38	23	18	15	15	13	12
До 3 млн. руб.	37	31	26	17	15	15	15	10	13
Всего	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	733

На 1 января 2016 года 383 банка имеют уставный капитал, соответствующий требованиям Центрального Банка, и 171 банк, чей уставный капитал находится в достигаемой близости к этому критерию, что соответственно составляет 52,2 % и 23,3 % от общего количества банков.

Таким образом, на 2016 год приходится 179 банков, чей уставный капитал не соответствует требованиям, т.е. эти банки находятся в зоне риска закрытия. Из этого следует, что динамика по уменьшению количества финансовых посредников в России сохранит свою тенденцию, что приведет к отрицательному воздействию на развитие малого и среднего бизнеса, для которого нужны малые и средние банки, соответствующие задачам бизнеса. Большая бюрократическая организация всегда будет формулировать некие единые для всей страны формальные условия и критерии выдачи кредитов и привлечения денег. Но для развития бизнеса в Москве и небольшом отдаленном регионе эти условия и критерии должны быть разные — потому что там разная финансовая ситуация, количество денег, специфика бизнеса и т.д. Местные банки могут учесть это, а московские супергиганты — нет.

На самом деле уже сейчас банков в стране критически мало для обеспечения реальной банковской конкуренции в регионах. В связи с этим, гораздо практичнее было бы не закрывать мелкие банки, а просто сделать для них ограничения по максимальным суммам, которые они выдают в одни руки, и лимит по приему вкладов от одного вкладчика.

### **Библиографический список**

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
2. Количество банков в России [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://zanimaionline.ru/vopros-otvet/otozvali-litsenziyu/skolko-bankov-v-rossii.html> (дата обращения: 10.12.2016)

3. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике. – М.: КНОРУС, 2012. – 360 с.
4. Функции и роль банков в развитии экономики [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://www.studfiles.ru/preview/6154173/page:24/> (дата обращения: 10.12.2016)