

УДК 336.02

Роль коммерческих банков в современной экономике

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент
кафедры финансов и кредита
Московский университет имени С. Ю. Витте,
Россия, г. Москва*

*Малик О.Е., бакалавр
Московский университет имени С. Ю. Витте,
Россия, г. Москва*

Аннотация: В настоящее время изучение роли коммерческих банков является одной из актуальных проблем российской экономики. Законодательные органы уделяют большое внимание разработке новых концепций работы банков страны; банковская система в России имеет множество противоречий. В современном мире значение коммерческих банков выходит за рамки надлежащих денежно-кредитных отношений. Банки действуют как институт, подобно государству и рынку. Без них немыслима рациональная организация экономической деятельности в социальном масштабе.

Ключевые слова: коммерческий банк, денежно-кредитная политика, банковские операции, государственные гарантии

Abstract: currently, the study of the role of commercial banks is one of the most pressing problems of the Russian economy. Legislative bodies pay great attention to the development of new concepts of the country's banks; the banking system in Russia has many contradictions. In the modern world, the importance of commercial banks goes beyond proper monetary relations. Banks act as an institution, like the state and the market. Without them, a rational organization of economic activity on a social scale is unthinkable.

Keywords: commercial Bank, monetary policy, banking operations, government guarantees.

Коммерческие банки являются неотъемлемой частью современной денежной экономики, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, служат интересам производителей, связывая промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население с денежным потоком. Во всем мире банки обладают значительной властью и влиянием; они распоряжаются огромным денежным капиталом, который поступает к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и отдельных лиц. Таким образом, очевидна необходимость и важность банковских структур как для бизнеса, так и для экономики страны в целом.

Коммерческие банки следует рассматривать с точки зрения микроэкономики как рыночных агентов, действующих, прежде всего, с точки

зрения своих интересов. С макроэкономической точки зрения коммерческий банк - это частица общественного механизма распределения денежных средств, которая должна действовать в четком взаимодействии с другими банками, подчиняясь единым правилам и требованиям.

В настоящее время нельзя недооценивать роль коммерческих банков в современных финансовых системах. Само название «коммерческий банк» появилось на ранних этапах развития банковского сектора, и, в основном, эти банки обслуживали такие сферы, как коммерция, осуществляли товарообменные операции, различные платежи и ссуды. Основными клиентами были торговцы, отсюда и название «коммерческий банк».

В период развития промышленного производства стали возникать операции по краткосрочному кредитованию производственных циклов: кредиты выдавались на пополнение оборотных средств, создание запасов материалов, сырья и готовой продукции, выплату заработной платы. Изначально срок кредита был коротким, но постепенно стал увеличиваться. Банковские ресурсы стали использоваться не по назначению: вложения в основной капитал, различные ценные бумаги. Таким образом, первоначальное значение термина «коммерческий» также изменилось. Это свидетельствует о «деловом» характере банка, нацеленности этого банка на обслуживание всех типов бизнес-агентов, независимо от их вида деятельности.

Сегодня банковская система - одна из важнейших структур рыночной экономики. Развитие банковского сектора и сферы товарного производства очень тесно переплетены. В то же время банки, проводя денежные расчеты, кредитуя экономику, выступая посредниками при перераспределении капитала, значительно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

В современных условиях коммерческие банки представляют собой структуру ядра экономики. И все процессы, происходящие в экономической среде, ярко проявляются в характере работы коммерческих банков. Проблемы, с которыми борется и сталкивается российская экономика, не могут не сказываться негативно на банковском секторе. При этом банки активно влияют на экономику через свои функции.

Российские коммерческие банки работают в крайне неблагоприятных социально-политических, экономических и финансовых условиях. Вместе с другими субъектами национальной экономики они глубоко подвержены влиянию факторов системного кризиса. Эти факторы формируют экономическую среду, в которой работают компании и кредитные учреждения, и определяют направление и тенденции развития не только коммерческих банков, но и всей финансовой системы.

Сегодня коммерческие банки могут предложить клиентам до 200 видов различных банковских продуктов и услуг. Широкий спектр операций позволяет банкам удерживать клиентов и оставаться прибыльными даже в очень неблагоприятных экономических условиях. Есть некий базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Такие банковские операции включают:

- прием депозитов;
- осуществление денежных платежей и расчетов;
- выдача кредитов.

Систематическое выполнение этих операций является фундаментом, на котором строится работа банка. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется специальной командой сотрудников, они взаимосвязаны. Таким образом, банки обладают уникальной способностью создавать платежные средства, которые используются в экономике для организации торговли товарами и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, которые служат основой для безналичной торговли. Экономика не может существовать и развиваться без отлаженной системы наличных платежей. Отсюда большое значение банков как организаторов этих расчетов.

Коммерческие банки, которые являются фундаментальным структурным элементом рынка, оказывают сильное влияние на состояние и стабильность всей экономической системы. Поэтому при решении задач стабилизации экономики необходимо опираться на банковскую систему и программу реализации денежно-кредитной политики, разработанную совместно с ЦБ РФ при активном участии коммерческих банков, поддержании и укреплении стабильности банков становится важнейшей макроэкономической задачей. Это определит поворот банков к производству и даст мощный импульс для стабилизации экономики и денежного потока.

Можно видеть, что банковская система и материальное производство - это два взаимосвязанных компонента производственного процесса. Таким образом, восстановление, стабилизация и укрепление банковской системы становятся необходимым и решающим фактором стабилизации и оживления всей экономики.

В настоящее время коммерческие банки проводят различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов, от мелких вкладчиков до крупных корпораций. Крупные банки выполняют сотни видов транзакций и услуг для своих клиентов, таких как открытие депозитных счетов, перевод средств, прием сбережений, выдача различных кредитов, покупка и продажа ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и т. д. По этой причине коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически со всеми звеньями производственного процесса.

Учитывая вышесказанное, в современных условиях очень важно изучить основы экономики и факторы устойчивости коммерческих банков. Изучение основных факторов устойчивости коммерческих банков означает их совместное изучение с другими участниками и секторами экономики, изучение того, как развиваются процессы взаимодействия банков с другими секторами экономики.

В части дальнейшего развития позиция Банка России по развитию банковского сектора отражена в проекте документа «Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации».

Подготовленные материалы вызвали большой интерес. Теперь задача состоит в том, чтобы найти общее понимание некоторых основных направлений развития коммерческих банков в России. В связи с этим рассмотрим некоторые проблемы:

1. Укрепление устойчивости системы коммерческих банков, исключение возможности системных банковских кризисов.

Государственная политика по отношению к банковскому сектору, а также ко всей экономике в целом, призвана обеспечить системную стабильность и создать необходимые условия для развития рынка на основе здоровой внутриотраслевой и межотраслевой конкуренции. Деятельность коммерческих банков должна осуществляться на единых принципах, установленных для коммерческих организаций, и исходя из коммерческих интересов, с соблюдением требований к стабильности банков, которые, среди прочего, отражены в стандартах банковского надзора, ориентированных на международно признанные подходы. Меры, которые может принять государство для создания благоприятных условий для развития коммерческих банков, очень разнообразны:

- Меры в сфере налогообложения. Одним из чрезвычайно актуальных решений является урегулирование вопросов определения доходов, расходов, относимых на себестоимость банковских услуг, и налоговой базы.

- Меры по уменьшению риска банковской деятельности. Известно, что развитие банковского сектора сдерживается рисками, в том числе системного характера.

- Развитие системы корпоративного управления является ключевым элементом обеспечения финансовой стабильности коммерческих банков.

2. Повышение качества реализации коммерческими банками функций накопления сбережений и их трансформации в ссуды и инвестиции. Коммерческие принципы организации банковского дела определяют заинтересованность банкиров в кредитовании экономики. Те же принципы сосредоточены на ограничении принимаемого риска до разумного уровня, на кредитовании только эффективных проектов. Наиболее острые проблемы в развитии кредитования связаны с уровнем кредитных рисков, а также с состоянием ресурсной базы банков. Самостоятельным фактором, сдерживающим развитие активных долгосрочных операций коммерческих банков, является существующая структура их ресурсной базы, в которой преобладают краткосрочные ресурсы. Коммерческие банки в России испытывают острую нехватку средне- и долгосрочных ресурсов, что, в свою очередь, связано как с общим низким уровнем сбережений и накоплений, так и с незначительностью их доли, размещаемой в банках. Многие зависят от состояния реальных доходов предприятий и населения.

Важно, чтобы все коммерческие банки придерживались принципа равных условий игры, независимо от формы собственности. Все коммерческие банки должны подчиняться единым требованиям по снижению рисков и

управлению. Развитие конкуренции - одно из основополагающих условий развития бизнеса, в том числе, конечно же, банковского.

3. Укрепление доверия к коммерческим банкам России со стороны инвесторов.

Укрепление доверия к коммерческим банкам должно быть естественным следствием решения вышеуказанных проблем. Экономическое доверие должно быть построено на прочном фундаменте, а не быть верой в чудеса или случайной надеждой. Надежность бухгалтерского учета и адекватность информации о производственном и финансовом положении хозяйствующих субъектов является основополагающим требованием системы рыночных отношений.

В рамках перехода коммерческих банков России на Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности (МСБУиО) будут приняты дополнительные меры по оптимизации системы отчетности, представляемой кредитными организациями, имея в виду в первую очередь устранение дублирования и излишней детализации информации, упорядочение сроков представления отчетности.

Необходимо учитывать ключевые факторы укрепления доверия к коммерческим банкам: снижение системного риска, развитие корпоративного управления и внутреннего контроля в банках, повышение прозрачности и рыночной дисциплины на рынке банковских услуг и развитие система банковского надзора. Решение этих проблем зависит от усилий всех ветвей власти, Банка России и, конечно же, кредитных организаций и их владельцев. Вопрос о том, вводить ли систему гарантирования вкладов в России, остается проблемой. По этому пути идут практически все более или менее развитые страны, и пока ни одна из них не признала этот путь неправильным.

Подводя итоги статьи «Роль коммерческих банков в современной экономике», можно сделать следующие выводы. Коммерческие банки играют важную роль в экономике нашей страны. Действительно, наиболее важной функцией коммерческих банков является брокерская ссуда, которая осуществляется путем перераспределения средств, временно высвобождаемых в ходе обращения корпоративных средств и денежных доходов физических лиц. В то же время это снижает риск потери средств по ссуде и общую стоимость их перемещения. Деятельность коммерческих банков основана на максимизации прибыли при минимальном риске.

Все коммерческие банки, с государственным участием или полностью частные, должны работать по одним и тем же правилам, которые не допускают искажения условий конкуренции, и под одинаковым строгим контролем Центрального банка России.

Несмотря на то, что коммерческие банки работают в крайне неблагоприятных социально-политических, экономических и финансовых условиях, банковская система Российской Федерации все больше превращается в развитую систему не только внешне, но и по сути в рамках осуществляемых операций. Политика Центрального банка Российской Федерации, направленная на повышение устойчивости и надежности

коммерческих банков, должна привести к развитию крупных, конкурентоспособных и стабильных банков и постепенному вытеснению мелких банков.

Список литературы

1. Банки и банковские операции в России / под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика, 2019. – С. 7 – 66.
2. Банки и банковское дело / под ред. И.Г. Балабанова. - СПб.: Питер, 2016. – С. 13 – 57.
3. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: моногр. . - М.: Юрайт, 2017. - 608 с
4. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебное пособие / Г.Н.Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – СПб.: Питер, 2018. - С. 13 – 61.
5. Бессарабова, Ирина Коммерческие банки в экономике РК, РФ и США / Ирина Бессарабова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 709 с.
6. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник / Е.Ф. Жукова. - М: ЮНИТИ, 2018. – С. 24 – 145.
7. Камаев, В.Д. Экономическая теория: учебное издание / В.Д. Камаев. – М.: Владос, 2000. – С. 54 – 55.
8. Киселев, Е.А. Макроэкономика: учебное пособие / Е.А. Киселев. – М.: Эксмо, 2017. - С. 167– 186.
9. Колесников, В.Н. Банковское дело: учебник для вузов / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. - М.: ЮНИТИ, 2017. – С. 153 – 452.
10. Чайкина, Ю. Банки заработали в кредит / Н.Аскерзаде, Коммерсантъ. – 2019. - № 78П (4133) - С. 2.
11. Шаихов, Абылай Депозитные операции коммерческих банков Республики Казахстан: моногр. / Абылай Шаихов. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 108 с.
12. Султанов Г.С. Современное состояние банковского сектора РФ. //Актуальные вопросы современной экономики - 2018г. № 2. С 149-151
13. Гаврилова Э.Н. Роль и значение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг. //Актуальные вопросы современной экономики - 2018г. № 5. С. 178-182