

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

БАНКИ, ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Работу выполнила И.А. Мухамедзянова 06.06.2018 П.А. Мухамедзянова
(подпись, дата)

Факультет _____

Направление _____

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент И.В. Богдашев 06.06.2018 И.В. Богдашев
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент И.В. Богдашев 06.06.2018 И.В. Богдашев
(подпись, дата)

*Закрыта с
оценкой
и хорошо*

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Общетеоретическая характеристика банков.....	4
1.1. История создания банков.....	4
1.2. Банки: понятия, виды и функции.....	6
1.3. Центральный банк, его функции	10
1.4. Коммерческий банк, его функции	13
1.5. Роль банков в экономике	14
2. Банк в период мирового финансового кризиса.....	17
2.1. Реализация Банком России своих функций в условиях мирового финансового кризиса.....	17
2.1.1. Реализация денежно-кредитной политики в 2008-2009 годах.....	17
2.1.2. Реализация валютно-курсовой политики в 2008-2009 годах.....	19
2.2. Состояние и деятельность коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса	22
Заключение	25
Список используемых источников.....	26

ВВЕДЕНИЕ

Банки являются основным компонентом кредитной и финансовой системы страны. Они создают, накапливают и обеспечивают деньги. Кредитные системы развитых стран имеют разную структуру, но есть и общие черты. Например, кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждений (инвестиции, внешняя торговля, ипотечные кредиты и т.д.) и небанковского финансового учреждения: страховые компании, финансовые компании, пенсионные фонды, сберегательные банки.

Банки являются одним из центральных звеньев в системе рыночных структур. Развитие их деятельности является необходимым условием для фактического создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформы банковской системы.

Актуальность темы исследования основывается на том, что в каждой стране есть своя система управления и регулирования экономики страны. Эта система также включает банковскую систему Российской Федерации.

Целью работы является показать роль банков в экономике.

Для рассмотрения этой цели необходимо рассмотреть следующие задачи:

- определить причины возникновения, сущность и виды банков;
- раскрыть функции центрального и коммерческого банков;
- рассмотреть влияние мирового финансового кризиса на банк России;
- выявление особенностей современного банка России.

Объектом исследования служит деятельность банка России в условиях мирового финансового кризиса.

Предметом исследования является процессы банковской деятельности в Российской Федерации.

1 Общетеоретическая характеристика банков

1.1 История создания банков

Слово «Банк» (от итал. banco) означает скамья, лавка менялы. Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала. Они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег разных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и выдачи денежных процентов, что означало денежные менялы в банкиров.

Первые банковские организации («деловые дома») появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Конечно же, это не были банки в том виде, в каком они существуют сейчас. Однако уже во времена Нововавилонского царства (VII-VI вв. до н. э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: принимали и возвращали вклады, вели учет векселя, уплату чеков, безналичные расчеты между клиентами, а также некоторые виды кредитных операций. Более того, по мнению историков еще за 2300 лет до н. э. у халдеев были торговые компании, которые наряду с выполнением своих основных функций выдавали так же кредиты.

Довольно развита была банковская деятельность в Древней Греции. Первоначально этим занимались корпорации жрецов, а затем данный промысел привлек и частных лиц. В античный Рим банковское дело было «завезено» из Греции (III в. До н. э.).

В XVI-XVII вв. купеческие гильдии ряда огромных городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами-купцами.

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причем банкиры вышли из среды либо с золотых дел мастеров (например, пионер банкирского промысла в лондоне-чайльд), либо купцов (отдельные

провинциальные английские банкиры первоначально были торговцами мануфактуры и другими товарами). Первый акционерный банк (английский банк) был учрежден в 1694 году, он получил правительство права выпуска банкнот. [1, С. 10-11]

В России первый банк был создан в середине XVII в. в Пскове по указанию воеводы А.Л. Ордина-Нащокина. Однако после отзыва последнего с воеводства банк закрыли.

В первой половине XVIII века. функция банка исполнялась монетным двором в Санкт-Петербурге. В 1754 году Государственный банк был создан для дворянства с конторами в Москве и Санкт-Петербурге с капиталом в 750 тыс. руб. и коммерческий банк в Санкт-Петербурге с капиталом в 500 тыс. руб. (В 1782 году он присоединился к Дворянскому банку).

Цель аристократических банков в Санкт-Петербурге и Москве заключалась в том, чтобы кредитовать дворянство под залог для товаров с крепостными и угодьями, каменными домами, драгоценными металлами и драгоценными камнями. Позже, дворянский банк был преобразован в государственный банк.

В 1758 г. для привлечения в казну серебряных денег, необходимых для внешней торговли, был создан Медный банк (в 1763 г. ликвидирован из-за убыточной деятельности).

В 1769 г. был создан Ассигнационный банк в задачи которого входила эмиссия бумажных денег.

В 1882 г. был создан государственный крестьянский поземельный банк, а в 1885 г. государственный дворянский земельный банк.

В начале XX века. В российскую банковскую систему вошли государственные банки, негосударственные учреждения и небольшие кредитные учреждения которыми управляют Государственный банк России.

В Советском Союзе банковская система в ее окончательной форме включала в себя: Государственный банк СССР, Стройбанк СССР и Банк внешней торговли СССР.

В 1987 году было добавлено пять специализированных банков: Агропромбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сбербанк СССР.

После распада Советского Союза советские банки были преобразованы в банки РСФСР, а затем в Российской Федерации. Появились первые коммерческие банки, началось формирование новой банковской системы.

1.2 Банки: понятия, виды и функции

Понятие «банк» часто связывается с хранилищем денег, а в экономической литературе – с денежно-кредитным институтом, осуществляющим банковские операции.

В рыночной экономике банк представляет собой коммерческое предприятие, в котором концентрируются денежные, кредитные, финансовые и расчетные операции.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» дается следующее определение банка. «Банк - кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических или юридических лиц, размещении указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».[14]

Более точным определением является: «Банк – финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

С понятием «банк» связаны такие понятия как «банковский продукт», «банковская операция» и «банковские услуги».

Банковский продукт – совокупность банковских услуг, предоставляемых клиентам на основе банковских технологий.

Банковские операции – практические действия банка по предоставлению банковских продуктов.

Банковские услуги – результат банковских операций, удовлетворяющий клиентские потребности.[7, С. 202]

Содержание банковской деятельности определяется через функции, которые банк выполняет на практике:

- посредничество в кредитовании, платежах и расчетах. Посредничество в расчетах и платежах является первым и фундаментальным. Они связаны с появлением и развитием банков. Посредничество в кредитовании выражается в том, что банки, с одной стороны, временно накапливают свободные ликвидные активы юридических лиц и физических лиц, с другой стороны, кредиты компаниям, государству, населению и другим банкам;
- обеспечение хозяйства деньгами;
- эмиссионно-учредительная и посредническая деятельность в операциях с ценными бумагами. Банки могут заниматься куплей-продажей ценных бумаг, как для себя, так и поручению клиентов, обслуживанием обращения ценных бумаг, хранением ценных бумаг и т.д.;
- оказание всевозможных консультационных, информационных и других услуг;
- управление доверенной собственностью;
- регулирование экономики. Отдельный коммерческий банк не ставит своей задачей регулировать экономику страны - это задача Центрального Банка;
- обеспечение слияния денежного капитала с промышленным и торговым капиталом и формирование финансово-промышленных групп. Играть возрастающую роль не только в национальной, но и мировой экономике;
- социальная функция. Она должна присутствовать во всех вышеупомянутых функциях и во всех областях банковского обслуживания, поскольку все они влияют на интересы миллионов людей.

Все эти функции позволяют банкам активно влиять на экономику, пропорциональность, масштаб и скорость их развития, технико-технологический уровень, эффективность и конкурентоспособность компаний, промышленности и экономики.

Классификацию видов банков можно провести по следующим критериям:

- форме собственности;
- организационно-правовой форме;
- величине зарегистрированного уставного капитала;
- отраслевой направленности;
- функциональному назначению;
- специализации;
- зоне деятельности.

По *форме собственности* различаются государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

Государственными как правило являются центральные банки.

Акционерные представляют собой частные акционерные общества.

Частными по международной терминологии являются банки, принадлежащие не только отдельным лицам, но и акционерам и кооперативам.

По *организационно-правовой форме* банки подразделяются на паевые и акционерные общества закрытого и открытого типа, общества с ограниченной ответственностью. К началу 2007 г. 26,8% коммерческих банков России работали в режиме закрытых акционерных обществ.

По *величине зарегистрированного уставного капитала* банки подразделяются на две группы. Крупные банки предпочитают работать со средними и крупными клиентами, избегают малых производственных структур. Малые банки, наоборот, проникают в составленную им крупными банками нишу и оказывают финансовую поддержку в развитии регионам, малому и среднему бизнесу.

По *отраслевой направленности* коммерческие банки подразделяются на уполномоченные обслуживать одну отрасль и уполномоченные обслуживать более одной отрасли.

По *функциональному назначению* банки подразделяются эмиссионные, депозитные, и коммерческие.

Эмиссионные банки выпускают наличные деньги в обращение.

Депозитный банк – банк, который осуществляет кредитование и расчетные операции главным образом за счет уплаченных депозитов.

Коммерческие банки - это кредитные учреждения, которые кредитуют промышленные, коммерческие и другие компании главным образом за счет средств, которые они получают в виде депозитов.

К *специализированным* относят такие банки как ипотечные, сберегательные, инвестиционные.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости.

Сберегательные банки обслуживают население, принимают депозиты, осуществляют потребительские и ипотечные кредиты и вкладывают свои деньги в государственные облигации.

Инвестиционные банки участвуют в финансировании и долгосрочном кредитовании, главным образом в промышленности, торговле и транспорте.

По *зоне деятельности* различаются банки региональные, межрегиональные, национальные и международные.[10, С. 261-264]

Региональные банки обслуживают местный регион.

Межрегиональные банки обслуживают несколько регионов.

Банки не работают изолированно друг от друга, они взаимосвязаны друг с другом и образуют банковскую систему.

Банковская система представляет собой совокупность банков разных типов, которые тесно связаны друг с другом и с окружающей средой.

Существует несколько типов банковской системы. Обычно таковыми считают одноуровневую, многоуровневую и многоуровневые системы.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая банковская система. Первый уровень формируется центральным банком страны, второй - коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.

1.3 Центральный банк, его функции

Центральные банки в современной экономике являются главным звеном банковской системы, ее высшим уровнем, систематизирующим фундаментальным элементом и центром. Появление центральных банков связано с эволюцией денежного обращения и банковского дела, появления первых денежных систем, опиравшихся не на золото, а на национальные кредитные деньги.

В начале XX в. насчитывалось 18 центральных банков. Помимо Европы, они действовали лишь в Японии и Индонезии. Сегодня их уже 183.

В настоящее время центральные банки – это организационные структуры с правовым статусом, независимые институты высшего уровня, проводники государственной денежно-кредитной политики, органы надзора.[6, С. 351]

Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» целями его деятельности являются:

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

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.[15]

Перечисленные выше функции Центрального Банка можно классифицировать по пяти группам:

- Функция проведения денежно-кредитной политики;
- Монопольная эмиссия наличных денег и организация их обращения;
- Функция «банка банков»;
- Функция «банка правительства»;
- Внешнеэкономическая функция.

Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решение какой-то определенной задачи.

Деятельность центральных банков неразрывно связана со вторым элементом банковской системы - коммерческими банками.

1.4 Коммерческий банк, его функции

Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы любой страны. Они выполняют роль финансовых посредников в реализации особых продуктов – кредита, ценных бумаг, валюты, создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром.

Современный коммерческий банк выступает как самостоятельный субъект, имеющий статус юридического лица. Правовой статус банка как самостоятельного юридического лица обеспечивает ему автономность и независимость в своей оперативной финансово-хозяйственной деятельности от вышестоящих, государственных и местных органов власти.

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, специализирующееся на оказании банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Коммерческий банк выполняет следующие функции:

- функция аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств. Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов – населения, предприятий и государства и превращения их капитал с целью получения прибыли;

- функция предоставления кредита. Выполняя эту функцию, коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися;

- проведение расчетов и платежей. Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных

средств. Для реализации этой функции коммерческие банки открывают счета для своих клиентов и непосредственно осуществляют перевод денежных средств;

– функция создания платежных средств. Платежные средства создаются в виде банковских депозитов, которые используются с помощью пластиковых карт, векселей, электронных переводов;

– функция организации выпуска и размещения ценных бумаг. Осуществляется посредством инвестиционных операций и имеет большее значение в эластичной кредитной системе, которая является необходимой для относительно устойчивых темпов роста экономики;

– функция оказания консультационных услуг. Данная функция связана с заинтересованностью банков в устойчивой, эффективной и прибыльной работе клиентов.

1.5 Роль банков в экономике

По международным стандартам российские банки не сопоставимы с банками промышленно развитых стран. Внутренние банки значительно уступают иностранному капиталу и накопленным активам.

Однако, учитывая, что первые коммерческие банки в нашей стране появились всего 12 лет назад, их темпы качественного роста можно считать довольно высокими. Фактически, российская банковская система была сформирована за 2-3 года, в которой у нас было более 2,5 тысяч коммерческих банков.

В дополнение к тому, что банки играют ведущую роль в функционировании платежных, расчетных и кассовых систем, они были первыми родителями рыночной экономики. Банки всегда находились в эпицентре или в непосредственной близости от эпицентра всех основных экономических и политических событий последнего десятилетия - от вопросов «собственности» до финансовых кризисов. Банк ожидает чудес, таких как финансирование роста отечественной экономики.

В результате повышенного внимания к банкам и привело к многочисленным спекуляциям на эту тему, которые представляют российские банки.

Это мнение, что банки в России, а не банки и банковская система, либо не существуют, либо безнадежно малы и недостаточны для российской экономики.

Главная проблема банковского бизнеса в России, которая, по мнению банкиров с многолетним опытом, не связана с недостатками банковской системы, а в базовых условиях осуществления бизнеса – и не только банковского.

Современная экономика - очень сложная система, каждая из которых тесно связана с другими и играет важную роль.

Теперь невозможно представить гармонично развитое государство без обширной банковской сети. На самом деле банки играют роль сердца в современной экономике, с помощью которых можно развивать экономическую и политическую власть государства. На сегодняшний день банки являются экономическим инструментом в руках правительства.

Банки являются основными финансовыми посредниками в экономике страны. Банковская деятельность является каналом, посредством которого изменения на денежном рынке приводят к изменениям на товарном рынке.

Промежуточная роль банков в экономике государства выражается в том, что они принимают депозиты, которые привлекают средства от вкладчиков – скопления временных свободных денежных средств. С другой стороны, банки делают эти средства доступными для определенного процента различных экономических агентов, то есть они предоставляют кредиты. Таким образом, банковская система является частью кредитной системы в каждой стране.

Банковская система сегодня имеет два уровня: первый - центральный банк, второй - система коммерческих банков. Двухуровневая система играет важную роль в эффективном функционировании экономики. Выполняя кредитные, депозитные, расчетные и другие операции, банки выполняют необходимые функции для общества.

Следует отметить триединую роль банков в экономике, которая связана с рыночными отношениями. Здесь банковская система накапливает деньги и отправляет их различным заемщикам.

Оценивая роль банка, необходимо видеть его общественную цель. В основном центральный банк принадлежит государству. Он осуществляет свою деятельность на макроуровне, его политика отвечает интересам государства и не только имеет целью получение дохода. Коммерческие банки с различными формами собственности работают на прибыль. Общественная цель коммерческих банков отражается прежде всего в сотрудничестве с клиентами и удовлетворении их потребностей. Как экономическая компания, банк не занимается благотворительной деятельностью - он не имеет права покрывать убытки неплатежеспособных клиентов деньгами других инвесторов.

Как общественное учреждение, банк должен выбирать из широкого спектра потребностей, которые позволяют им максимизировать свои доходы при активной поддержке и повышать прибыльность - как самого банка, так и заемщика. Банки выполняют разные функции и вступают в сложные отношения с различными темами экономической жизни. В этих отношениях роль банков в экономике очевидна.

Поскольку банки работают в сфере обмена, их роль заключается в следующем:

- Рационализация и упорядочивание денежного обращения. Банки, создаваемые на основе развития капитала, обращаются с деньгами и товарами, способствуют рационализации и упорядочению денежных операций;
- Поддерживать концентрацию свободных ресурсов и капитала, необходимых для ускорения и обеспечения непрерывности производства. Деньги, накопленные банками и их последующее перераспределение, позволяют сохранить непрерывность цикла продуктов, а также ускорить процесс производства в целом.

2 Банк в период мирового финансового кризиса

2.1 Реализация Банком России своих функций в условиях мирового финансового кризиса

2.1.1 Реализация денежно-кредитной политики в 2008-2009 годах

В начале 2008 года Банк России принял денежно-кредитную политику, направленную на снижение инфляции и превышение значения, установленного Правительством Российской Федерации.

Значительное ухудшение с августа 2008 года, ситуация на мировых рынках привела к крупному оттоку капитала из России. Значительная переоценка рисков Участники как на международных, так и на внутренних финансовых рынках ужесточили условия кредитования для российских кредитных организаций. Сложные фонды на межбанковском рынке нарушили нормальное функционирование рынка механизма распределения кредитов и резко увеличили спрос на рефинансирование кредитных организаций Банком России.

Эти факторы определили необходимость того, чтобы Банк России увеличил приоритет достижения цели поддержания финансовой стабильности. В результате в сентябре-октябре 2008 года был осуществлен ряд мер денежно-кредитной политики для смягчения негативного влияния кризиса международных финансовых рынков на российские кредитные организации, в частности, путем расширения их способности повышать ликвидность через Банк России.

В третьем квартале 2008 года Центральный банк России в сотрудничестве с Федеральным казначейством и Министерством финансов Российской Федерации укрепил механизм выделения временных средств федерального бюджета на коммерческие банковские депозиты, используемые с апреля 2008 года, что является важным каналом для предоставления Ликвидности во времена растущего спроса на рублевые средства.

В октябре 2008 года были приняты федеральные законы, позволяющие реализовать ряд дополнительных мер для поддержки финансовой системы Российской Федерации:

- государственному банку «Банк внешнеэкономического развития (Внешэкономбанк)» дали право предоставлять кредиты и кредиты нефинансовым организациям кредиты и займы в иностранной валюте для погашения и обслуживания внешних займов, полученных до 25.09.2008;

- предоставить Банку России право заключать соглашения с банками, по которым он обязуется возместить этим банкам часть убытков, понесенных ими по кредитам другим кредитным организациям, которые отозвали банковскую лицензию в указанный срок;

- поэтапное предоставление субординированных кредитов российским банкам на общую сумму до 950 млрд. рублей на срок до 31 декабря 2019 года;

- предоставление кредитов Банку России в порядке и условиях, установленных Советом Банка России без обеспечения для российских кредитных организаций на срок, не превышающий шести месяцев.[9]

В то же время ускорение инфляции и укрепление инфляционных ожиданий, а также более активная политика банков в контексте ограниченных возможностей привлечения их на внешние рынки для привлечения средств в стране повлияли на рост процентных ставок.

Поэтому Совет Банка России принял решение об увеличении ставки рефинансирования Банка России и процентных ставок по операциям в рамках мер по сокращению оттока капитала из России и обузданию инфляционных тенденций.

Основной целью ЦБ является повышение рублевых процентных ставок, что делает операции с иностранной валютой менее прибыльными и увеличивает валютные риски спекулянтов. Это желание понятно, но стимулирует рост цен на деньги, что наносит ущерб экономике и провоцирует неудачи. Поэтому ведущие центральные банки идут на пути к снижению процентных ставок.

Руководство страны и центральный банк считают, что ставки нельзя понижать. Президент Российской Федерации Дмитрий Медведев сказал: «Снижение ставки рефинансирования и кредитования невозможно без замедления темпов инфляции в стране. Ставка рефинансирования напрямую связана с реальным обменным курсом рубля и инфляции К сожалению, мы не сможем обеспечить значительное снижение ставки по кредитам в основных областях». [12]

Глава Центрального банка России Сергей Игнатьев, со своей стороны, отметил, что снижение ставки рефинансирования практически невозможно, так как уровень инфляции сейчас слишком высок - 13,9% в год. Только если он упадет, ставка рефинансирования упадет. Он не исключил, что их исправления уже будут возможны в мае 2009 года.

2.1.2 Реализация валютно-курсовой политики в 2008-2009 годах

В 2008 году была проведена политика обменного курса Банка России с учетом необходимости сдерживания инфляционных процессов и предотвращения необоснованных резких колебаний динамики курса рубля. В то же время внедрение системы плавающих обменных курсов позволило смягчить влияние внешней среды на состояние российской финансовой системы в условиях продолжающейся нестабильности на мировых финансовых рынках.

Состояние внутреннего валютного рынка в первой половине 2008 года определялось динамикой внешнеторговых потоков и операций с капиталом. В благоприятных ценовых циклах на мировых энергетических рынках наблюдался устойчивый приток валютных поступлений от экспорта. Однако в первом квартале 2008 года прирост валютного предложения на внутреннем рынке был в определенной степени компенсирован чистым оттоком капитала, что привело к значительному уменьшению объема валютного вмешательства со стороны российского центрального банка. В то же время в апреле 2008 года возобновление чистого притока частного капитала привело к увеличению

тенденции к укреплению рубля и, как следствие, к активизации деятельности Банка России на внутреннем валютном рынке.

В целях совершенствования механизма реализации денежно-кредитной политики Банка России с 14 мая 2008 года начались операции по покупке иностранной валюты на внутреннем рынке. Эти операции банка были направлены на ограничение внутрисдневных колебаний стоимости бивалютной корзины и были направлены на устранение дисбаланса спроса и предложения иностранной валюты на внутреннем рынке из-за преобладающих тенденций в динамике денежного потока от внешней торговли, действующих правил Федерального бюджет и заполняет резервные фонды и национальные фонды социального обеспечения. На практике эти операции создают благоприятные условия для большей гибкости обменного курса, что позволит в будущем перейти на плавающий обменный курс.

Реализация этих мер в условиях притока средств для внешнеторговых операций и операций с капиталом в июне-июле 2008 года привела к последовательному укреплению рубля в корзине валют. Однако в августе того же года ситуация на внутреннем валютном рынке значительно изменилась. Основная причина этого - отток капитала с российского финансового рынка в условиях нестабильной внешнеэкономической ситуации, а также снижение цен на нефть на мировых рынках.

Реализация этих мер в условиях притока средств на операции с иностранной торговлей и капиталом в июне-июле 2008 года привела к последовательному укреплению рубля в корзине валют. Однако в августе того же года ситуация на внутреннем валютном рынке значительно изменилась. Основной причиной этого является отток капитала с российского финансового рынка в нестабильную ситуацию с внешней торговлей, а также снижение цен на нефть на мировых рынках.

По итогам трех кварталов 2008 года общий объем валютных закупок Банка России на внутреннем валютном рынке составил 82,0 млрд. Долларов США.

С 11 ноября 2008 года ЦБ РФ начал политику нежной девальвации рубля в корзине валют. Эти меры были применены по трем основным причинам:

- резкое снижение мировых цен на сырьевые товары привело к сокращению экспортных поступлений;
- произошел отток иностранного капитала из России;
- с августа по октябрь 2008 года обменный курс между евро и долларом резко изменился, что привело к резкому снижению золотовалютных резервов ЦБ РФ.

В результате 11 ноября 2008 года Центральный банк Российской Федерации был вынужден публично признать изменение денежно-кредитной политики путем введения так называемого валютного коридора, то есть центральный банк вмешался в рыночное регулирование обменного курса. Эта политика продолжалась до конца января 2009 года.

22 января 2009 года глава Банка России Сергей Игнатьев заявил, что ЦБ 11 ноября завершает начатую «масштабную постепенную корректировку границ технического коридора, определяющего допустимые колебания стоимости бивалютной корзины». Кроме того, Банк России объявил о том, что по состоянию на 23 Январь верхнего предела технического коридора корзины валют (55%, 45% от евро) составляет 41 рубль. Завершение этой политики было направлено на сокращение «истощения» золотовалютных резервов центрального банка и опасений по поводу международных финансовых рейтингов ЦБ РФ. Замену политики обменного курса Банка России в пользу рыночного ценообразования можно только приветствовать.

2.2 Состояние и деятельность коммерческих банков в условиях мирового финансового кризиса

За период с 01.12.2007 г. по 01.12.2008 г. общее количество банков сократилось на 21 банк (1,85%), из которых 33% - Московские банки. Общее количество банков в разрезе Федеральных округов представлено в Таблице 1.

Таблица 1 – динамика изменения количества банков в период с 1 декабря 2007 года по 1 декабря 2008 года.

Количество действующих банков России	На 01.12.2007 г	На 01.12.2008 г	Снижение (-), рост (+)
Всего по Российской Федерации: в т.ч.	1 135	1 114	-21
Центральный Федеральный округ: в т.ч.	630	624	-6
Г. Москва	553	546	-7
Северо-Западный Федеральный округ	81	81	0
Южный Федеральный округ	119	115	-4
Приволжский Федеральный округ	134	131	-3
Уральский Федеральный округ	63	59	-4
Сибирский Федеральный округ	68	68	0
Дальневосточный Федеральный округ	40	36	-4

Таблица показывает, что большинство банков зарегистрировано в европейской части страны и только в нескольких региональных банках за Уралом. Можно видеть, что с небольшим количеством региональных коммерческих банков на территории обширного Дальневосточного округа число региональных коммерческих банков значительно сократилось.

Во второй половине 2008 года банковская система России пострадала от крупного кризиса. Самыми сильными были средние частные банки, которые активно увеличивали свой операционный объем и вкладывали значительные средства в развитие.

Что касается активов банковской системы, то в 2008 году они выросли на 39,2%, достигнув 28 трлн. Рублей. Доля банковских активов в ВВП также

выросла - до 67,5%. Цифры впечатляют, особенно, поскольку доля «плохих активов», отраженная в балансах банков, составила всего 1,5%.

Однако, если мы укажем ряд индикаторов, ситуация появится в совершенно ином свете. Номинальные темпы роста должны быть скорректированы с учетом инфляции, достигающей 13,6%. За последние три месяца 2008 года корпоративные фонды в банковской системе сократились на 4%, а частные депозиты выросли всего на 0,2%. В 2008 году было отменено 33 банка и реорганизовано 21 кредитная организация. В настоящее время около 12% обязательств банковского сектора приходится на кредиты центрального банка - ситуация в национальной банковской системе беспрецедентна.

С 1998 года банковская индустрия переживает глубокий системный кризис. В то же время средние частные банки сильнее всего пострадали от негативного экономического развития, бизнес-модель которого стремилась к быстрому развитию и направлена на привлечение частных инвесторов.

Граница между местными проблемами в банковском секторе и системным банковским кризисом очень тонкая. Тем не менее, события 2008 года позволяют сделать вывод о системном характере финансовой нестабильности в России.

Критерии для определения системного банковского кризиса:

- доля «плохих активов» в банковской системе (критический уровень - 10%);
- уровень финансирования, выделяемый на поддержку стабильности банковского сектора (более 2% ВВП);
 - активация консолидации и национализации банков;
 - признаки банковской паники (большой отток средств клиентов).

Кризис считается системным, если выполняется хотя бы одно из четырех условий. Для российской банковской системы по крайней мере две были действительны во второй половине 2008 года.

Первое – учащение случаев национализации либо консолидации банковских активов.

Вторая тенденция системного кризиса, которая проявилась в отношении российской банковской системы – паника среди вкладчиков.

В системном кризисе «несистемные игроки», если они не выиграли после перехвата клиентов из банкротных банков, имеют больше времени для адаптации к новым условиям. Каналы распределения проблем крупных финансовых институтов в этой группе просто отсутствовали: эти банки мало пострадали от краха межбанковского кредитного рынка, они не были шокированы и поток денежных средств от иностранных инвесторов прекратился. Последствия кризиса заставили небольшие банки почувствовать себя уже в конце 2008 года, когда начались проблемы с спросом их клиентов, что привело к ухудшению качества активов и оттоков.

Первая волна банковского кризиса в России была связана с узким местом ликвидности среди банков, крахом фондового рынка и ухудшением внешней среды. Благодаря триллионам рублей, выпущенным центральным банком коммерческим банкам в форме займов, им удалось справиться с ними. Несколько десятков небольших банков пришлось покинуть рынок осенью 2008 года и зимой 2009 года. Но российские банки, оставшиеся на рынке, завершили первый квартал безуспешно. Значительная часть из них сообщила о первых долгосрочных потерях или об уменьшении совокупной прибыли. Причиной этого является увеличение просроченной задолженности, которая заставляет банкиров экономить часть своих средств от операционной прибыли для покрытия потенциальных убытков. В некоторых ведущих кредитных учреждениях задержка уже достигла 10 процентов, в то время как в других она несколько раз увеличилась в марте.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог, можно определенно сделать вывод, что банки сегодня – основной компонент кредитной и финансовой системы страны.

Кредитно-финансовая система является одним из центральных элементов в структуре рыночной экономики. Его непрерывное развитие создает необходимые условия для функционирования рыночного механизма, в частности, поскольку развитие банков, производство и оборот товаров тесно связаны.

В современных условиях, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организаций расчетов в реальном секторе экономики и стабилизацией национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях экономики, имеет практическую значимость.

Правительство должно всегда обеспечивать безопасность банковской системы как гаранта банковских резервов и гарантию надежности депозитов физических лиц и организаций.

Банковская система России должна основываться на опыте зарубежных стран, которые доказали эффективность своих решений в кризисный период.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 312 с.

2 Башкан Е. А. Денежно-кредитная политика России / Е. А. Башкан, И. Р. Нургалиев // Вестник Самарского государственного университета. — 2014. — № 8. — С. 191-193.

3 Белоусов А. Ж Роль коммерческих банков в инвестировании экономики региона / А. Ж. Белоусов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. — 2008. — № 12. — С. 508-518.

4 Вукович Г. Г. Особенности реализации денежно-кредитной политики Российской Федерации / Г. Г. Вукович, В. Э. Сулейманова // Общество: политика, экономика, право. — 2012. — № 4. — С. 23-26.

5 Галкин Д. Э. Роль банковской системы в функционировании экономики региона / Д. Э. Галкин // Социально-экономическое явление и процессы. — 2009. — № 2. — С. 35-39.

6 Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 472 с.

7 Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 436 с.

8 Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко [и др.] ; под ред. Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 369 с.

9 Доклад Цб РФ «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru> — 25.05.2018.

10 Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с.

11 Калашникова Т. В. Финансовый кризис: причины возникновения и возможные пути преодоления / Т. В. Калашникова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2014. — № 1. — С. 93-100.

12 Медведев: ставка рефинансирования не может быть снижена при сохранении высокой инфляции [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru> — 25.05.2018.

13 Наумова Т. С. Особенности современной валютной политики РФ / Т. С. Наумова // Таможенная политика России на Дальнем Востоке. — 2014. — № 2. — С. 18-32.

14 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 года № 395-1 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru> — 21.05.2018.

15 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru> — 21.05.2018.

16 Рогачев А. Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков / А. Ю. Рогачев // Экономический журнал Высшей школы экономики. — 2004. — № 1. — С. 92-95.

17 Смирнов О. В. Валютная политика и курсовая маржа банка России / О. В. Смирнов // Финансы и кредит. — 2013. — № 26. — С. 16-21.

18 Татаркин А. И. Мировой финансовый кризис и возможности реального сектора российской экономики / А. И. Татаркин, Д. А. Татаркин // Челябинский гуманитарий. — 2009. — № 11. — С. 6-25.

Почта Mail.Ru

Поиск по почте

Письма Контакты Файлы Темы Ещё Календарь Облако Бонус

Написать письмо

Входящие Отправленные Черновики Архив Спам Корзина

Переместить В архив Спам Удалить Переслать Ответить всем Ответить

Курсовая работа
 Полина Мухамедзянова <ki_ko97@mail.ru>
 Кому: katecson@mail.ru
 сегодня, 12:30 2 файла

Курсовая работа на тему банки, их роль в экономике.
 Выполнила студентка 1 курса 107 группы Мухамедзянова Полина Андреевна.

✓ Все файлы проверены, вирусов нет

2 файла [Скачать одним архивом \(06-06-2018_12-30-27.zip\)](#) [Сохранить в Облако](#)

PDF Банки, их роль в экон...pdf

W Банки, их роль в эк... .docx

Нажмите, чтобы Ответить, Ответить всем или Переслать

Mail.Ru Агент



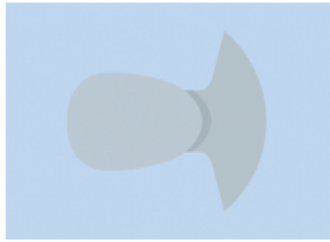
Кубанский
государственный
университет

УНИВЕРСИТЕТ ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИИ АБИТУРИЕНТАМ СТУДЕНТАМ



Изменения сохранены

Мухамедзянова Полина Андреевна



Факультет экономический - 38.03.01 Экономика
Курс: 1 Группа: 107Б

Научные и образовательные достижения

Банки, их роль в экономике



Спортивные достижения

+ Добавить



Кабинет

ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

ДОБАВИТЬ ТЕКСТ

ПАПКИ

Все документы

Корневая папка 1

СОЗДАТЬ

УДАЛИТЬ

ПЕРЕИМЕНОВАТЬ

ПЕРЕМЕСТИТЬ

Поиск по названиям документов

ПЕРЕПРОВЕРИТЬ | ПЕРЕМЕСТИТЬ | УДАЛИТЬ | ИЗМЕНИТЬ НАЗВАНИЕ И ТИП | ИНФОРМАЦИЯ | ИСТОРИЯ ОТЧЕТОВ

Название

Курсач

Дата загрузки



06 Июн 2018
02:16

займствованная 42,52%

цитирования 0%

оригинальность 57,48%

КРАТКИЙ ОТЧЕТ

ОТЧЕТ

1 документ Показывать по 10 20 50 100