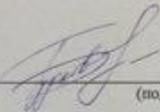


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

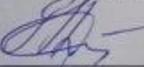
Банки: их роль в экономике

Работу выполнил  08.06.2018 Я. А. Будкова
(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.02- Менеджмент

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент  8.06.18 Н. А. Давыдюк
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент  8.06.18 Н. А. Давыдюк
(подпись, дата)

*Документ
в архиве 8.06.18*
*Документ
8.06.18*
Удостовер.

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Банки и их роль в развитии экономики.....	5
1.1 Возникновение и развитие банков.....	5
1.2 Основные функции банков и характеристика их видов.....	7
1.3 Особенности функционирования современных банков.....	13
2 Состояние банковского сектора в России и пути его совершенствования.....	15
2.1 Анализ проблем функционирования банковского сектора.....	15
2.2 Государственное регулирование банковской деятельности России.....	21
Заключение.....	24
Список использованных источников.....	26

*В работе
некоторые
характеристики
ко некоторым
сопоставляет с теоретическими
Урава. А. А. — 8.06.19.*

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы заключается в том, что на сегодняшний день банки играют ключевую роль в рыночной экономике России. Развитие их деятельности – это одно из важных звеньев развития экономики в целом. Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции. Банки выполняют такие важные функции, как аккумуляция денежных средств и перераспределение их в экономики, что является неотъемлемой частью системы. Появление в ближайшие периоды конкуренции в зоне отдельных банковских операций стимулирует банки улучшить свою систему, принимать более квалифицированных работников, усовершенствовать политику управления своей деятельностью.

Главная цель данной работы – это изучение банков и их роли в экономике.

На основании поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить возникновение и развитие банков;
- определить основные функции банков и характеристику их видов;
- рассмотреть особенности функционирования современных банков;
- проанализировать проблемы функционирования банковского сектора;
- изучить государственное регулирование банковской деятельности в

России.

Объектом работы является деятельность и функции банковского сектора в экономике страны, как важная часть экономической системы.

Предмет данной работы – система экономических отношений, в которых происходит деятельность банковского сектора.

Методологической базой исследования послужили методы и приемы научного исследования: анализ и синтез; и частные – статистический и графический метод.

Эмпирическая база исследования – учебники по экономической дисциплине, банкам и банковскому делу; выпуски журналов «Банковское дело» разных годов; электронные информационные источники (Интернет).

Структура курсовой работы представляет собой введение, две главы, заключение и список использованных источников.

1 Теоретические основы банков

1.1 Возникновение и развитие банков

Для изучения банковской деятельности необходимо обратиться к истории ее развития. Банковская деятельность возникла с появлением капитала, который приносил доход. Развитие осуществлялось на базе ростовщического капитала, который способствовал разложению первобытно-общинного строя. На ранних этапах развития общества использовались такие товарные деньги, как скот, зерно, меха, кожа и прочее. Со временем товарные деньги стали играть роль повседневного средства обращения, которое требовало их накопления в качестве эквивалента. Местом хранения и накопления были храмы, поскольку они являлись страховым фондом общин и государств. Устойчивость храмового хозяйства основывалась на веками сложившемся доверии к служителям культа со стороны как государства, так и общины [8].

Денежные операции учитывались в натуральном измерении через прямой обмен. Деньги, поступавшие в качестве государственных налогов, в течение многих лет откладывались в царских сокровищницах, изымались из обращения. Именно по этой причине для торговли не хватало драгоценных металлов в слитках, что принуждало сохранять натуральное хозяйство и использовать снова и снова товарные деньги. В условиях постоянной нехватки денежных средств храмы оставались единственными, кто мог удовлетворить потребностям в получении металлических денег. Фактически в древности благодаря деятельности храмов стали формироваться основы денежного хозяйства. Этому способствовало постоянное проведение храмами необходимой для хозяйства денежной операции – сохранение товарных денег [8].

Товарные деньги требовали постоянного обмена. В следствии этого за храмами закрепилась функция регулирования денежного обращения (кассовые операции). Для выполнения этой функции храмы выполняли расчетные и

учетные операции. Постепенно выделились серебро и золото. Товарные деньги вытеснялись металлическими длительное время. Храмы были заинтересованы в затягивании процесса замены, так как за ними закреплялась новая денежная операция – обменная. По мере развития обмена храмы начали взимать плату за хранение денег, что позволило им проводить кредитные операции. Развитие кредитных операций позволяло осуществлять покупку и продажу земельных участков, управлять государственным имуществом.

С XII в. до н. э. государства начинают осуществлять чеканку металлических монет, которая способствовала развитию торговых отношений между странами. Развитие общественного разделения труда, обособление ремесел увеличивало количество торговых сделок и платежей. Например, в VII-V вв. до н. э. стали создаваться «торговые дома», выполняющие комиссионные операции по купле-продаже. Параллельно с «торговыми домами» функционировали «государственные торговые центры». Кредиты предоставлялись государству, а также частным лицам. Постепенная концентрация денежного капитала выделила две важные банковские функции:

- перераспределительную (перемещение капитала с целью получения прибыли);
- общественную, публичную (стимулирование воспроизводства материальных благ).

В этих условиях стали создаваться ассоциации, которые выполняли не только банковские операции, но и государственные функции, например сбор налогов. Как свидетельствуют исторические документы, первые банки функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Удобства, создаваемые банками, не могли не привлечь внимания деловых людей, поэтому постепенно банковская клиентура расширялась [1].

Банки выполняли роль доверителей по составлению договоров между клиентами и выступали посредниками в торговых сделках. Чтобы облегчить расчет банки выпускали банковские билеты, которые обращались наравне с полноценными деньгами.

Как известно, одним из первых банков в современном понимании этого учреждения был Банк Генуи, созданный в 1407 г. Учреждения, имеющие черты банков, появлялись в торговых центрах – Нидерландах, Германии. На смену профессии менялов (обменивали деньги и принимали их на хранение) приходит профессия банкиров. В Западной Европе переход к кредитным домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в. В Англии в 1664 г. Был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгово-промышленного оборота. Развитие банковского дела в Америке начинается со второй половины XVIII в., с выполнения частными колониальными ссудными конторами функций по выдаче ссуд под залог земли и выпуска в обращении бумажных денег. Первым коммерческим банком Америки, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки, образовавшийся в Филадельфии в 1781 г. В середине XIX в. в Америке появляются первые законодательные акты по регулированию банковского дела. В 1863 г. принят Национальный валютный акт, а в 1864 г. – Национальный банковский акт, которые наделили правительство правом выдавать чартер (по существу – лицензию) на ведение банковских операций. С этого времени банки, получившие лицензию от федерального правительства, стали называться национальными банками, а получившие чартер от правительства – банками штатов. Таким образом, в США возникла банковская система двойного подчинения [1].

С увеличением объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Развитие товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства обуславливало рост банковского капитала. Банки как собиратели капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него.

1.2 Основные функции банков и характеристика их видов

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. Центральные банки возникли на основе коммерческих банков, при этом наделенных правом эмиссии банкнот. В одном только названии мы видим роль ЦБ в кредитной системе страны, он становится центром всей банковской системы. Предпосылкой создания центрального эмиссионного банка стала централизация капитала. Первичная обязанность ЦБ – это защищать покупательную способность национальной валюты и помогать нормальному функционированию финансовых рынков страны [8].

Собственность центрального банка чаще всего является государственной. По форме собственности ЦБ подразделяются на государственные, в которых все имущество принадлежит государству (например, в России), и акционерные, в которых акции принадлежат государству, коммерческим банкам и частным лицам (например, в Японии), либо капитал принадлежит коммерческим банкам (например, в США). ЦБ, осуществляя свою деятельность, отражает общенациональный уровень, не проводя политику в интересах региона, группы отраслей или того или иного предприятия. При этом центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли [1].

Во всех развитых странах действуют определенные законы, в которых закреплены задачи, функции и методы их осуществления. Основной правовой акт, который регулирует деятельность ЦБ, это закон о центральном банке страны. С помощью этого закона выявляются основные возможности банка, как эмиссионного центра страны. Юридически ЦБ является самостоятельным и независимым, несмотря на принадлежность капитала государству.

Роль центрального банка в экономической и политической жизни страны как раз определяется степенью независимости, поскольку это является важным аспектом. Под экономической независимостью обычно подразумевается возможность центрального банка использовать имеющиеся инструменты

без существенных ограничений. Степень политической независимости центрального банка определяется уровнем самостоятельности в его отношении с органами государственного управления при выборе и проведении денежно-кредитной политики [8].

Критерии независимости ЦБ:

– функциональная независимость – осуществление банком своих функций самостоятельно, без вмешательства государственных органов и иных организаций;

– персональная независимость – личная независимость руководящих лиц ЦБ и особый порядок их назначения;

– финансовая независимость – наличия у ЦБ собственного имущества и самостоятельного (внебюджетного) финансирования.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

Первая функция – осуществляет монополично эмиссию банкнот, т.е. общенациональных кредитных денег. Отметим, что в промышленно развитых странах банкноты составляют незначительную часть денежной массы, поэтому данная функция ЦБ в этих странах немного снижена. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение эмиссии денег.

Вторая функция – является «банком банков». Центральный банк не обслуживает предпринимателей или население. Его главными клиентами являются коммерческие банки. ЦБ хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, то есть их кассовые резервы. Когда центральный банк принимает на хранение кассовые резервы, он оказывает им кредитную поддержку. Однако коммерческие банки пользуются такой услугой только в самых крайних случаях, поскольку кредиты предоставляются по более высокой ставке, чем рыночная. Поэтому к ЦБ обращаются только если нет иной возможности получить кредит.

Третья функция – является «банкиром правительства». Как известно, центральный банк довольно тесно связан с государством. Он выступает для правительства кредитором и кассиром. В нем открыты счета правительства и

правительственных ведомств. Для правительства существует в банке беспроцентный счет, куда зачисляются доходы с налогов и займов, которые непосредственно идут на финансирование правительственных расходов. В условиях дефицита государственных бюджетов многих стран усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом (операции ЦБ по размещению и погашению займов)

Четвертая функция – проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор. Резервы иностранной валюты и золота регулируются центральным банком от имени государства. Он представляет свою страну в международных валютно-кредитных организациях. В современное время функция регулирования и надзора является важнейшей. Благодаря регулированию экономики путем воздействия на состояние кредита и денежного обращения, достигаются такие цели, как стабильный экономический рост, низкий уровень инфляции и безработицы, сбалансированность платежного баланса [6].

Главная задача Центрального банка РФ заключается в том, чтобы с помощью методов кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны (соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, рост занятости населения и т.д.).

Инструментами осуществления кредитно-денежной политики являются коммерческие банки. Современные коммерческие банки – это банки, обслуживающие организации, а также население. Они являются основным звеном банковской системы. Это второй уровень банковской системы РФ. В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности – частной, коллективной, смешанной, акционерной. Российским банкам разрешается привлечение иностранных инвестиций для формирования уставного капитала. Однако ЦБ России ограничивает участие иностранных вкладов, чтобы развивать отечественные банки своими силами и защитить от экспансии зарубежных банков.

Коммерческие банки имеют ряд принципов функционирования:

– деятельность осуществляется только при наличии реальных имеющихся ресурсов. Коммерческий банк должен не только обеспечивать количественное соотношение между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.

– экономическая самостоятельность. Банк имеет экономическую ответственность за результаты своей деятельности. Банки свободны в распоряжении собственными ресурсами и привлеченными, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банков. Прибыль банка, оставшаяся после выплаты налогов, распределяется в соответствии с решением высшего органа управления.

– отношения банка и клиентов носят коммерческий характер, они строятся как обычные рыночные отношения. Банки, прежде всего, исходят из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности, осуществляя свои операции.

– регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется только косвенными экономическими методами. Государство определяет лишь «правила», но оно не может давать приказы [6].

Сущность коммерческих банков определяют его основные функции.

Во-первых, аккумуляция (привлечение) и мобилизация временно свободных денежных средств. Аккумулируя денежные средства, банки превращают их в капитал с целью получения прибыли. Выполняя функцию привлечения денег, банки выступают в качестве заемщиков. Банки не хранят у себя деньги, а вкладывают их в экономику, предоставляют кредиты и приобретают ценные бумаги, таким образом превращая их в капитал.

Во-вторых, посредничество в кредите. Банки выступают посредниками между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися. Коммерческие банки занимаются поиском и привлечением таких субъектов со свободными денежными средствами и аккумуля-

руют их, позже предоставляя субъектам, которые в них нуждаются, на определенный срок.

Таким образом, осуществляется кредитование предприятий, промышленности, государства и населения.

Функции коммерческих банков.

Первая – посредничество в осуществлении платежей и расчетов в хозяйстве. Осуществляя перевод денежных средств, коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы. Банки открывают счета для своих клиентов, осуществляют перевод денежных средств.

Вторая – создание платежных средств. Функция появилась в связи с развитием кредитных денег, ухода из обращения золотых денег, что позволило расширить безналичный оборот и сократить эмиссию денег. Цели банковской системы – обеспечить соответствие количества денег в обращении потребностям в них, поддержание нормальных темпов роста экономики и занятость населения. С другой стороны, экономика нуждается в чрезмерных поступлениях денег. Когда количество денег в обращении растет, растет и инфляция и наоборот (дефляция). В этом случае этим занимается ЦБ РФ.

Третья – организация выпуска и размещения ценных бумаг (дополнительная функция). При недоступности банковских кредитов расширение производства становится невозможным. Причем, промышленные предприятия будут вынуждены у себя хранить в большом количестве свободные денежные средства, что не является экономичным. Поэтому, чтобы перераспределить денежные средства, коммерческие банки организуют реализацию ценных бумаг на рынке ценных бумаг. Благодаря этой функции коммерческие банки стали прямыми конкурентами фондовых бирж [1].

Так же выделяются типы банков по различными признакам. По форме собственности:

- государственные банки (капитал принадлежит государству);
- акционерные банки (собственный капитал формируется за счет продажи акций);

- кооперативные (паевые) банки (капитал за счет реализации паев);
- муниципальные банки (за счет муниципальной собственности или находящиеся в управлении города);
- смешанные банки (собственный капитал объединяет разные формы собственности);
- совместные банки (уставной капитал принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран).

По характеру экономической деятельности:

- эмиссионный банк (осуществляет выпуск денежных средств и является центром и регулятором банковской системы);
- коммерческие банки (кредитные организации);
- специализированные банковские учреждения (кредитование какого-либо определенного вида деятельности).

По срокам выдаваемых кредитов:

- банки долгосрочного кредитования (кредиты свыше пяти лет);
- банки краткосрочного кредита (до 3-х лет) [7].

По хозяйственному признаку: промышленные, торговые, сельскохозяйственные. По размеру: крупные, средние и мелкие банки. По территории: местные, федеральные, республиканские, международные. По объему и разнообразию операций: универсальные и специализированные.

Таким образом, банк – это институт, организующий движение ссудного капитала и платежный баланс в целях получения прибыли.

1.3 Особенности функционирования современных банков

Банковская система страны – это совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих на основе денежно-кредитного механизма страны в определенный период. Во всем мире выделяют два типа банковских систем:

- централизованная банковская система;
- банковская система рыночного типа.

Централизованная банковская система. Данный тип был характерен для СССР и других социалистических стран. Эта система СССР включала три государственных банка – Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк. Госбанк помимо эмиссионной и расчетно-кассовой функции выполнял кредитование различных отраслей хозяйства. Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Это была монополия из трех государственных банков, где кредиты выполняли роль второго бюджета. В таких условиях не использовался потенциал кредитного механизма, поэтому данная система уступала банковской системе рыночного типа [6].

В большинстве развитых стран действует банковская система рыночного типа. Это привычная нам всем система двухуровневого типа. Первый уровень, конечно, центральный банк, а второй – банки и небанковские кредитные организации различного вида. Несмотря на то, что функции банков во всех развитых странах схожи, в то же время имеются отличия в функциях центральных банков. Например, банк Англии функционирует на коммерческой основе, осуществляя достаточно либеральный надзор за кредитными организациями и не является расчетным центром страны. Имеет некоторые особенности и система США. ЦБ представлен в виде особой модели – Федеральной резервной системы (ФРС). ФРС сформирована так, чтобы распределить власть по округам, распределив ее между государственными организациями и частными институтами.

Чтобы удовлетворить потребностям и запросам населения, сформировалась стратегия из необходимости развития условий для справедливой конкуренции. Эта стратегия позволяет расширить спектр банковских услуг, повысить привлекательность и доступность для всего населения. Целью страте-

гии является формирование в среднесрочной перспективе банковского сектора, способного обеспечить предоставление всем категориям клиентов, как на территории субъектов РФ, так и на рынках стран ближнего зарубежья.

Таким образом, оптимальный по своей структуре и построенный на принципах справедливой конкуренции банковский сектор станет эффективным инструментом аккумуляции инвестиционных ресурсов для обеспечения ускоренного экономического роста на основе диверсификации (изменение) экономики, выравнивания уровней регионального развития, повышения качества и уровня жизни российских граждан.

2 Состояние банковского сектора в России и пути его совершенствования

2.1 Анализ проблем функционирования банковского сектора

Несмотря на тенденции развития банковского сектора в современных условиях и на вектор развития банков в потоке цифровой революции, существует ряд проблем, которые мы рассмотрим в этой главе. Одна из них как раз связана с достаточно быстрым цифровым развитием и инновациями в экономике.

Этот вопрос обсуждают активно как в России, так и за рубежом. На последнем съезде АРБ председатель Банка России Э. Набиуллина отметила, что «рост технологий дает возможность повышения эффективности банкам и другим финансовым институтам, проникновения в новые рыночные ниши, развития продуктов, сервисов для клиентов» [9]. Считается, что благодаря информационным технологиям можно снижать издержки и увеличивать доходы. Например, можно снижать затраты содержанием виртуальных филиалов, когда работник, находясь на одном месте, может консультировать клиентов по всей стране. А доходы увеличиваются с помощью использования мобильного банкинга, благодаря которому клиенту нет необходимости посещать филиал кредитной организации [19]. Существует еще много позитивных сторон развития технологий, которые дают массу возможностей банкам, однако всегда есть «обратная сторона медали».

Прежде всего нужно учитывать риски. Банк России не раз отмечал: нельзя не видеть, что взрывной рост технологий может обернуться нарастанием киберугроз и кибермошенничества. Серьезные риски могут возникнуть даже при временном отказе информационно-технологических систем. Всего лишь несколько минут могут обернуться большим ущербом для всего мира и активацией эффекта «домино». Справедливо отметил один из руководителей Бундесбанка А. Думбрет, «сегодня никто не в состоянии реально и оконча-

тельно оценить, чем, в конце концов, являются информационные технологии – проклятьем или благом для финансовой сферы» [9]. Проанализировав статью [9], мы выяснили, что эксперты считают более рациональным симбиоз банков и финтех-компаний, чем их соперничество, так как это помогает усовершенствовать систему, сделать ее практичнее и проще в использовании. Однако, дефицит высококвалифицированных инженеров и разработчиков сдерживает эту возможность.

Для российского банковского сектора по-прежнему важным будет устранение некоторых явлений и уязвимых мест, сдерживающих развитие, таких как:

- цикличность развития банковского сектора;
- несовершенство системы управления рисками;
- недостаточность спроса и предложения на рынке банковских кредитов;
- отсутствие должной капитализации кредитных организаций;
- недостаточное доверие к банковскому сектору;
- невысокое качество банковских продуктов и услуг;
- отставание в сфере повышения производительности труда;
- чрезмерная концентрация банковских институтов и их услуг в Центральном регионе;
- несовершенство институциональной структуры и др.

Наличие данных проблем ускоряет поиски новой банковской конструкции. Происходит сокращение численности денежно-кредитных организаций, что настораживает пользователей банковских услуг. Затянувшийся кризис в экономике подрывает уверенность граждан в сохранности их сбережений.

Из-за такого немалого наличия проблем банковской системы, продолжают поиски их решений и преодоление противоречий. В итоге, «в ближайшие годы задача будет состоять в том, чтобы не только увеличить банковские инвестиции, но и повысить доступность капиталов и устойчивость

национальной денежной единицы, расширить объем долгосрочных ресурсов и их инвестирование в интересах потребностей национальной экономики» [9].

Анализируя ряд проблем, нельзя не сказать о проблеме работы российских банков на рынке проектного финансирования.

Объем мирового рынка проектного финансирования в 2009 – 2015 гг. колебался в пределах 240 – 340 млрд. долл. [21]. По итогам 2015 г. этот показатель составлял 309 млрд. долл. [21], по итогам первого полугодия 2016 г. – 143,8 млрд. долл. [22]. Около 120 млрд. долл. Профинансированных проектов составляют кредиты, более 20 млрд. долл. – облигации [21, 22]. Фактические объемы рынка могут быть существенно больше. Указанные выше источники позволяют делать выводы о динамике рынка проектного финансирования, в том числе выделять региональный аспект.

Современное место РФ и ее крупнейших банков на рынке проектного финансирования вселяет оптимизм. Однако, крупнейшие проекты единичны, и, чтобы экономика страны развивалась при должной поддержке банков через проектное финансирование, надо создать соответствующие условия.

Поговорим о ряде проблем, препятствующих для более полной реализации потенциала рынка проектного финансирования:

– высокий уровень ключевой ставки. Резкий скачок ключевой ставки Банка России в декабре 2014 г. был мощным стрессом для рынка. Но в настоящее время ситуация несколько поменялась в лучшую сторону (снизилась с 17% до 10%) [17]. Однако такая цифра все еще остается высокой.

– низкие темпы экономического роста. Этот фактор влияет негативно на коммерческую окупаемость объектов, производимых вследствие проектного финансирования.

– сложности прогнозирования в условиях сильных нерыночных факторов. Для реализации крупных проектов необходима стабильность экономики, которую, к сожалению, достаточно тяжело предсказать в наше время. В условиях резкого изменения неэкономических факторов возникают объективные сложности прогнозирования.

– недостаточная господдержка проектов. Этот фактор крайне важен и актуален. И, хотя, период 2014 – 2015 гг. был критичен, в настоящее время наметились позитивные тенденции в экономике.

– недостаточное внимание проблемам сектора проектного финансирования. При многочисленности инструментов поддержки проектного финансирования не все они работают системно, предсказуемо. Например, рассмотрим Государственную программу поддержки проектного финансирования, утвержденную постановлением Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044, которая позволяет банкам привлекать фондирование по специальной ставке от Банка России под залог права требования по кредиту. Бюджет программы – 500 млн. руб. А период – 2015 – 2018 гг. Объемы распределенных через банки-участники финансовых ресурсов Программы мы можем увидеть на рис. 1 [15]. Однако в 2016 г. ни одного нового проекта отобрано не было, из-за чего встал вопрос продолжения этой Программы. Ставка рефинансирования по Программе (9%), максимально привлекательная в декабре 2014 г., не индексировалась Банком России при последующем снижении ключевой ставки и в настоящее время почти потеряла привлекательность. Важно общее стимулирование экономического роста по объемам и последовательную по форме реализации государственную поддержку инвесторов. Таким образом, государство, можно сказать, оставило все на полпути, внезапно прекратив развитие эффективного и востребованного финансового инструмента.

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что невзирая на сложную экономическую ситуацию, усугубленную санкциями, ориентированными в первую очередь на российские банки. Банки продолжают выступать лидирующими игроками на международном рынке проектного финансирования.

Анализируя все это, можно сделать вывод, что чем лучше макроэкономическая среда, тем больше реализуется проектов. Но именно для крупных инвестиционных проектов характерно обратное в форме их существенного влияния на экономический рост. То есть, если уделять большее внимание

проектному финансированию, можно эффективно решать проблему низких темпов экономического роста.

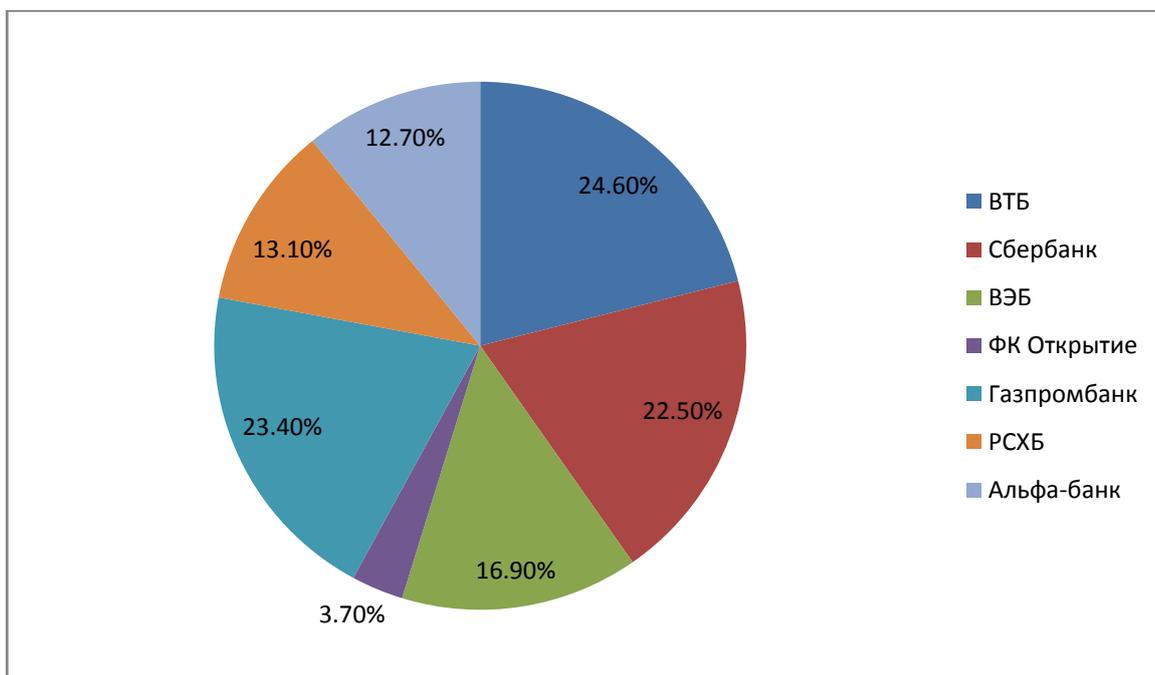


Рисунок 1 – Распределение кредитных средств, млрд. руб. [4]

На рисунке 1 мы видим, что большая доля кредитных средств принадлежит банку ВТБ, следом идет Газпромбанк с 23,40 %, а после – Сбербанк с долей 22,50%.

Решение рассмотренных проблем и реализация мероприятий, таких как:

- сохранение существующего тренда на снижение ключевой ставки,
- общее стимулирование экономического роста,
- обеспечить господдержку проектов,

позволят укрепить позиции полноправных, а иногда даже лидирующих игроков на международном рынке проектного финансирования.

Вследствие данных рассмотренных проблем, можно сделать вывод: создание серьезных стимулов для осуществления важных для страны проектов, которые ускорят рост всей экономики России в целом, а также укрепить позиции на международном рынке.

2.2 Государственное регулирование банковской деятельности РФ

Банковская система, как и любой другой сектор экономики, нуждается в государственном регулировании. В свою очередь государственное регулирование выражается: в принятии федеральными органами государственной власти законодательных актов, устанавливающих основы организации банковской системы, ее структуру и принципы функционирования.

По своей правовой природе государственное регулирование банковской деятельности в РФ имеет межотраслевой характер, так как выражается в эффективной организации банковской деятельности, руководстве и осуществлении контроля и надзора. Существует два основных уровня государственного регулирования банковской деятельности:

- регулирование государством макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями. Поэтому воздействие государства осуществляется на все структурные элементы банковской системы, включая Центральный банк РФ.

- коммерческие банки, обслуживающие клиентов, а также предоставляющие им различные услуги посредством осуществления кредитных, расчетных, депозитных, кассовых, валютных и других операций [13].

Центральный банк сегодня является ключевым элементом финансово-кредитной системы любого развитого государства, также выступает проводником официальной денежно-кредитной политики.

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется в нескольких направлениях:

- нормотворчество, в процессе которого федеральные органы законодательной власти и Банк России устанавливают правовые нормы, регулирующие порядок создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций, порядок осуществления банковской деятельности; порядок осуществления банковского надзора и контроля;

– регистрация и лицензирование деятельности конкретных кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков, оформление разрешений на использование иностранного капитала при создании кредитных организаций в РФ, согласование сделок с долями (акциями) кредитных организаций;

– банковское регулирование, включая инструменты и методы денежно-кредитной политики, установление обязательных экономических нормативов;

– осуществление государственного контроля и надзора за банковской деятельностью; сюда включается контрольная деятельность Государственной Думы РФ за Банком России, контрольная деятельность Счетной палаты РФ; Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Государственного комитета РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур, Агентства по реструктуризации кредитных организаций;

– принятие судами судебных решений по вопросам банковской деятельности, банкротства, ликвидации кредитных организаций, назначении арбитражных управляющих и т.п.

Таким образом, опыт России показывает, что без разумного государственного регулирования банковская деятельность не обеспечивает баланса интересов государства и общества, кредитных организаций и их клиентов (государства, юридических лиц, частных предпринимателей). Банковский кризис в России подтвердил, что только разумное государственное регулирование способно обеспечить надежные правовые гарантии прав и законных интересов граждан в процессе банковской деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать следующие выводы.

Современный банк – это крупный банк, занимающийся достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и имеющий серьезную роль в экономике.

Основными функциями банка являются:

- посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- посредничество в платежах;
- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
- создание кредитных орудий обращения.

Совокупность банков образует банковскую систему, к которым относятся центральный и коммерческие банки.

Центральный банк – это главный банк страны.

Основные функции центральных банков:

- денежно-кредитное регулирование экономики;
- монополия на эмиссию банкнот;
- банк правительства;
- внешнеэкономическая.

Коммерческие банки – это, прежде всего, специфические кредитные институты, которые привлекают временно свободные средства хозяйства и удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

В последние годы заметно повысилась роль банковского сектора в экономике страны, о чем свидетельствует ряд ключевых показателей его развития. В течение последних лет банковский сектор рос более высокими темпами, чем экономика России в целом.

Динамика развития российского банковского сектора, как в качественном, так и в количественном аспекте дает все основания для ожидания дальнейших позитивных изменений в перспективе.

Банковский сектор станет эффективным инструментом для обеспечения ускоренного экономического роста на основе изменения экономики, выравнивания уровней регионального развития, повышения качества и уровня жизни российских граждан.

Основные способы решения проблем банковской сектора:

- предотвращение наращивания «плохих» долгов организации продажи неликвидных активов и реструктуризации задолженности;
- рекапитализация банковской системы.
- развитие кредитной инфраструктуры;
- совершенствование нормативной базы.

В заключении можно отметить что, российскому правительству необходимо усилить контроль за использованием предоставленным банкам ресурсов, а также оказывать банкам поддержку.

Без сильного и конкурентного банковского сектора страна будет жить от кризиса к кризису, от преодоления старых последствий к формированию новых. Поэтому от того, какая политика в отношении банковского сектора будет выработана сегодня, зависит будущее страны на много лет вперед.

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: mszavela@inbox.ru / ID: 5733990

Проверяющий: mszavela@inbox.ru / ID: 5733990

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» — <http://www.antiplagiat.ru>

Суркова Елена Викторовна

[Подпись]

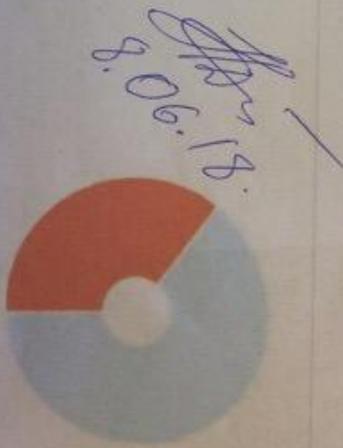
ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 4
Начало загрузки: 07.06.2018 01:33:27
Длительность загрузки: 00:00:00
Имя исходного файла: Банки и их.хт
Размер текста: 62 КБ
Символов в тексте: 34361
Слов в тексте: 4228
Число предложений: 252

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 07.06.2018 01:33:27
Длительность проверки: 00:00:01
Комментарии: не указано
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ 36,5% ЦИТИРОВАНИЯ 0% ОРИГИНАЛЬНОСТЬ 63,5%



8.06.18

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Цитирование — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использованием корректным, по отношению к общему объему документа.
Текстовое пересечение — фрагмент текста произвольной длины, фрагменты текста, найденные в источниках из коллекции нормативно-правовой документацией. Сюда относятся:
Источники — документ, произведенный в системе и содержащий или почти содержащий в полном объеме текст источника.
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.
Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с произведенными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствования или цитирования, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.