МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ  ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ |

кафедра Экономической теории

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по экономической теории на тему:

Банки и их роль в современной экономике

Преподаватель

Работу выполнела

**Содержание**

Введение………………………………………………………………………….2

1.Кредитные отношения и банки. Функции ЦБ и коммерческих банков…………………………………………………………………..................3

2.Создание «кредитных» денег коммерческими банками. Денежный мультипликатор……………………………………………………………….....13

3.Особенности развития банковской системы России на современном этапе……………………………………………………………………………....18

Практикум……………………………………………………………………......23

Заключение…………………………………………………………………...…..24

Литература…………………………………………………………………….....25

**ВВЕДЕНИЕ**

Банк (от итал. Banco - лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) - это финансово-кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам. Он берёт под свой контроль все финансовые потоки, того или иного государства. Банки не только хранят деньги и предоставляют кредиты, но и являются инвесторами многих проектов, также производят выпуск денежных средств и ценных бумаг. Также все банки мира включены в единую систему, которая является единым организмом в финансовой сфере.

Предметом моей курсовой работы являются банки и банковская система современного мира. Цель данной работы - изучить состояние современной банковской системы и её влияние на экономику государства.

Для этого будут выполнены следующие задачи:

* Охарактеризована структура банковской системы и кредитных отношений.
* Показана роль Центрального Банка Российской Федерации в современной экономики и в регулировании деятельности коммерческих банков.
* Представлен порядок создания «кредитных» денег коммерческими банками.
* Рассмотрены особенности развития банковской системы России на современном этапе.

1. **КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И БАНКИ. ФУНКЦИИ ЦБ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.**

Сегодня банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким операциям банка относят: прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов.

В современной рыночной экономике сущность кредита состоит в том, что он является формой движения ссудного капитала, представ­ляющего собой денежные средства, отдаваемые в ссуду за определен­ный процент. То есть кредит и ссудный капитал находятся в нераз­рывном единстве.

Кредитные отношения - это отношения по поводу использования временно свободных денежных средств.

Кредит - это предоставление денежных средств или товаров в ссуду на условиях возвратности, срочности и оплаты в виде ссудно­го процента.

Необходимость кредита обусловлена тем, что в национальной экономике постоянно возникают ситуации, когда у некоторых ее субъектов появляется необходимость в заемных средствах в силу недостаточности или отсутствия собственных денежных средств для достижения намеченных целей. В то же время у других экономических субъектов имеются временно свободные денежные средства, появившиеся в процессе движения их капитала. Предоставление их в ссуду обеспечивает собст­веннику доход в виде ссудного процента.

Функции кредита:

1. Перераспределительная функция. На мик­ро-уровне экономики временно свободные де­нежные средства с помощью кредита передаются от одних предприятий к другим, из одних отраслей в другие, от различных рыночных субъектов к государству. Кредит обеспечи­вает внутриотраслевое, межотраслевое, внутри-региональное и меж­региональное перераспределение временно свободных денежных средств. На макро-уровне посредством кредита перераспределяются ВВП и национальный доход.
2. Стимулирующая функция проявляется в том, что необходимость возврата заемной суммы с процентом побуждает заемщика использовать ее более рационально и эффективно, стимулирует его к эко­номии издержек производства и максимизации прибыли.
3. Эмиссионная функция кредита состоит в том, что коммерческие банки, используя помещенные у них депозиты, для предоставления кредитов осуществляют эмиссию безналичных денег. Предостав­ленные кредиты или часть их зачисляются на счета клиентов (в других банках, отделениях того же банка или в том же банке), обра­зуя вторичные депозиты. Рост вкладов, расширение кредитов и мультипликация депозитов ведут к росту чековой эмиссии, т.е. идет процесс создания новых денег, а рост объемов кредитов ведет к росту денежной массы. В свою очередь ЦБ, креди­туя коммерческие банки и правительство, осуществляет эмиссию наличных денег. В процессе реализации эмиссионной функции кредита не только увеличивается денежная масса в экономике, но и изменяется ее структура. Налично-денежный платежный оборот вытесняется безналичным.

Формы кредита:

1. Банковский кредит - кредит в виде денежных ссуд, который предоставляют коммерческие банки и другие финан­совые учреждения предприятиям, населению, государст­ву, иностранным клиентам.
2. Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый продавцом товара (услуги) покупателям в виде отсрочки платежа. Он оформляется векселем - долговым обязательством покупателя об уплате кре­дитору в установленный срок обозначенной денежной суммы. Коммерческий кредит способствует ускорению процессов реализации товара, оборачиваемости капитала и получению прибыли. Эта форма кредита используется как мелкими, средними, так и крупными фирмами. Объемы кредита ограничены. Его можно получить лишь у производителя товара, он предоставляется на короткий срок. Относительно узкой является сфера его функционирования. В современных условиях коммерческий кредит используется при продаже товаров в рассрочку платежа, при аренде имущества и др.
3. Потребительский кредит - кредит, предоставляемый с рассроч­кой платежа на покупку товаров длительного пользования, на капи­тальный ремонт индивидуальных жилых домов и т.д. Для получения тако­го кредита надо найти обеспечение, которое выглядело бы в глазах банка достаточно ликвидным. Залогом часто является объект креди­тования. На срок кредита должны быть застрахованы здоровье и жизнь заемщика.
4. Государственный кредит - форма кредита, при которой госу­дарство является кредитором или заемщиком. Кредиты предоставля­ются государством на возвратной основе и на льготных условиях низко-рентабельным отраслям, стратегически важным объектам, от развития которых зависят экономическая и военная безопасность отрасли, объектам экономической и социальной инфраструктуры.
5. Международный кредит - кредит, предоставляемый в товарной или денежной форме заемщику кредитором из другой страны. Заем­щиками являются правительство, региональные и местные органы власти, банки, фирмы. В качестве кредиторов выступают правитель­ство, международные кредитно-финансовые организации, а также коммерческие банки. Развитие международного кредита углубляет процесс глобализации мировой экономики.

Функции банков осуществляются через банковские операции. Они подразделяются на пассивные (операции, связанные с формированием ресурсов банков) и активные (операции, связанные с размещением собственных и привлеченных средств). Ресурсы пассивных операций формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль:

* Акционерный капитал (уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций.
* Резервный капитал (резервный фонд банков) образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.
* Нераспределенная прибыль - часть прибыли, оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Привлеченные средства (основная часть ресурсов коммерческих банков) - это депозиты (вклады), контокоррентные и корреспондентские счета:

* Депозиты, в свою очередь, подразделяются на: вклады до востребования, срочные вклады, сберегательные вклады.

- вклады до востребования, а также текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. По полученной от банка чековой книжке, владелец счета в праве сам получать деньги и расплачиваться с агентами экономических отношений. На данные вклады коммерческие банки платят проценты;

- срочные вклады вносятся клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. Ставка процента зависит от размера и срока вклада;

- сберегательные вклады вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки.

* Контокоррент - единственный счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки – активным. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд.
* Ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

Эмитированные средства банков - это средства клиентуры, которыми банку можно пользоваться достаточно длительный период (облигационные займы, банковские векселя и т.д.)

* Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов – территориальных подразделений ЦБР и самого ЦБР: без утверждения проспекта эмиссии облигационного займа его выпуск является незаконным.
* Банковский вексель - простой вексель, выданный банком на основании принятия от его первого приобретателя денежных средств во вклад (на депозит) и удостоверяющий бесспорное право его владельца получить и безусловное обязательство векселедателя уплатить при наступлении условленного срока определенную сумму денег.

Значительная доля современных операций банка относится к комиссионно-посредническим операциям, по которым банки получают доход не в виде процентов, а в виде комиссионных платежей. Особую группу активно-пассивных операций составляют финансовые и биржевые услуги. Это управление пакетами акций, консультации, бюджетное и налоговое планирование, помощь в слиянии и т.п. Преобладающими являются так называемые трастовые операции. Фирма заключает с банком трастовое соглашение, в соответствии с которым банк обязуется управлять доверенными ему средствами разумно и с прибылью для владельцев и получает за это определенную плату.

Центральный банк Российской Федерации занимает особое положение среди всех юридических лиц, занятых управлением или хозяйственной деятельностью. С одной стороны, он представляет собой орган государственного управления, с другой стороны, банк выступает как коммерческое предприятие, торгующее деньгами, хотя получение прибыли не служит целью деятельности ЦБ РФ.

Задачи и функции Банка России определены Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Основная цель деятельности Банка России - защита и обеспечение стабильности рубля. При этом Банк России выступает как единственный эмиссионный центр, а также как орган банковского регулирования и надзора Комплекс основных функций Банка России закреплен в ст.4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которой ЦБ:

1. Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение.
3. Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования.
4. Устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации.
5. Устанавливает правила проведения банковских операций. бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.
6. Осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом.
7. Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.
8. Регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами.
9. Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач.
10. Осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами.
11. Организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством РФ.
12. Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ.
13. Проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также выполняет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Прибыль Банка России после направления ее на увеличение ресурсов Банка перечисляется в доход федерального бюджета. Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов, пошлин и других аналогичных платежей.

Функции коммерческих банков:

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал – одна из старейших функций банков. Аккумулируемые банком свободные денежные средства юридических и физических лиц, с одной стороны, приносят их владельцам доход в виде процента, а с другой – создают базу для проведения ссудных операций. Сконцентрированные сбережения могут быть использованы на различного рода экономические и социальные нужды. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.
2. Посредничество в кредите. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем, а также срока высвобождения капитала со сроком, на который он нужен заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет и риск неплатежеспособности последних. Собственник капитала может не располагать информацией о финансовом положении заемщика. Коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные секторы экономики, обеспечивают расширение производства. Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов.
3. Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки, выступая в качестве посредника в платежах, осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач.
4. Создание платежных средств. Особой функцией коммерческих банков является их способность создавать или уничтожать деньги, т.е. увеличивать или уменьшать денежную массу. Создание платежных средств прямо связано с депозитной и кредитной деятельностью банков. Депозит может создаваться двумя путями:

- внесение клиентом наличных денег в банк;

- выдача заемщику кредита.

При этом указанные операции различным образом влияют на объем денежной массы в обращении.

1. Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Коммерческие банки выполняют эмиссионно-учредительскую функцию, осуществляя выпуск и размещение ценных бумаг, в частности, акций и облигаций. При этом банки имеют возможность направлять сбережения на производственные цели.
2. Консультационное обслуживание клиентов. Достаточная экономическая осведомленность и возможность контроля экономических ситуаций позволяют банкам осуществлять консультационное обслуживание клиентов. Банки проводят анализ финансовой деятельности предприятий, состояния их бухгалтерского учета, оценивают стратегию развития и выявляют возможные направления увеличения доходов. Занимаясь операциями с ценными бумагами, банки оценивают перспективность выпуска новых акций клиента и реальность их размещения; консультируют клиентов в выборе фирм, готовых взять на себя размещение новых ценных бумаг.

Перечень консультационных услуг, оказываемых коммерческими банками в различных сферах их деятельности:

- в области кредитования и расчетов - информация о конъюнктуре денежного рынка, движении процентных ставок, условиях и формах кредитования, выдача рекомендаций по кредитно - расчетному обслуживанию различных типов сделок, анализ организации безналичных расчетов, разработка вариантов по их совершенствованию;

- в сфере выпуска ценных бумаг и операций с ними - информация о конъюнктуре рынка ценных бумаг, движении их курсов, об эмитентах ценных бумаг, разъяснение порядка выпуска ценных бумаг и правил их обращения;

- в сфере капитальных вложений - информация о конъюнктуре рынка строительных услуг, ценах на строительные материалы и тарифах на различные виды строительно-монтажных работ, составление расчетов экономической эффективности капитальных вложений и др.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким обострением конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений, а также крупных промышленных корпораций, создавших собственные финансовые компании. Для укрепления своих позиций на рынке они активнее осуществляют не характерные для банков операции, внедряясь в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства. Тем самым повышается роль банков в функционировании экономики.

1. **СОЗДАНИЕ «КРЕДИТНЫХ» ДЕНЕГ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ. ДЕНЕЖНЫЙ МУЛЬТИПЛИКАТОР.**

Одной из особых функций коммерческих банков является создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами).

Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи бан­ковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную. Списание денег с депозитного счета (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. В промышленно развитых странах коммерческие банки являются главным эмитентом денег. Поэтому центральные банки регулируют процесс денежной эмиссии прежде всего путем воздействия на масштабы и характер операций коммерческих банков.

Почему объем денежной массы увеличивается? За счет чего происходит прирост?

Ответ заключается в том, что независимо от эмиссионной деятельности государственного банка (выпуск новых наличных денег), размер денежной массы возрастает за счет расширения кредитов коммерческих банков. Банки создают новые деньги, когда выдают ссуды, и наоборот, денежная масса сокращается, когда клиенты возвращают банкам взятые ранее ссуды. Все денежные операции банка (поступления и выплаты), фигурируя в балансовых отчетах, получают два измерения: пассив и актив табл. 1.

В левой графе баланса (актив) значатся наличные средства, первоначально они возникают в результате продажи акций, т.е. из обязательств самого банка. Затем эти наличные средства в значительной своей части воплощаются в имущество банка (от оборудования до здания).

Таблица 1. Баланс коммерческого банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Актив | Пассив | |
| Наличные (касса), в том числе депонированные обязательные резервы | Собственные источники | Акции (уставный капитал) |
| Собственность  (основные средства и нематериальные активы) | Депозиты | Чековые вклады (бессрочные и до востребования) – средства организаций (фирм) |
| Резервы на возможные потери  по ссудам |
|  | Срочные вклады- вклады населения |
| Ссуды (кредиты организациям  и населению) |

Наличность увеличивается, когда банк начинает функционировать как депозитное учреждение, т.е. принимать вклады.

Особое значение имеют обязательные резервы, размеры которых устанавливаются ЦБ для всех учреждений, принимающих вклады и выдающих ссуды.

Обязательные резервы – это часть суммы вкладов, которую каждый коммерческий банк должен зачислить на счет отделения ЦБ. Минимальные размеры резервного фонда устанавливаются законодательно (доля резерва в активах банка колеблется от 3 до 20%) и являются инструментом регулирования количества денег в стране. Кроме того, коммерческие банки часто отчисляют определенный процент от поступивших вкладов в свой резерв – держат собственную кассу (избыточные резервы). Формирование резервов несколько ограничивает возможности коммерческих банков в предоставлении кредитов.

Более подробно процесс создания новых денег банками можно проследить на следующем примере. Допустим, что банк располагает активами 100 млн. р. Часть этих активов банк обязан хранить как резерв, который может быть использован отчасти на покрытие текущих расходов банка, и который, главным образом, предназначен для снижения степени риска неуплаты по обязательствам.

Если размер резервной ставки составляет 10%, банк может выдать клиентам ссуду в размере 90 млн. р., а 10 млн. р. останутся в резервном фонде банка. При выдаче ссуды банк переводит эту сумму на текущий счет, которым в любой момент может воспользоваться клиент, или выплачивает ее наличными. Результатом этих действий банка стало появление новых денег в размере 90 млн. р. Единственным ограничением создания новых денег банками являются резервные требования, за выполнением которых следит ЦБ.

Но в то же время необходимо учесть, что, когда срок ссуды истечет и 90 млн.р. будут возвращены банку клиентами, на столько же уменьшится количество денег в обращении. Деньги включаются в состав денежной массы только тогда, когда их держат за пределами банковской системы. Однако процесс создания новых денег на этом не заканчивается. Интересно проследить на конкретном примере, как первоначальная сумма денег на депозите в банке приводит, в конечном счете, к мультипликационному эффекту создания намного большей суммы новых денег.

Допустим, что клиенты банка, получившие ссуду 90 млн. р., уплатили эти деньги различным физическим и юридическим лицам за предоставленные товары и услуги, а последние поместили вырученные деньги на депозит в другой банк. Увеличение депозитов в другом банке позволяет ему выдать новые ссуды. При этом необходимо направить в резерв 10% суммы депозитов (т.е. 9 млн. р.). Следовательно, новые ссуды будут предоставлены на сумму 81 млн. р., а общий прирост денежной массы (с учетом операций двух банков) составляет 171 млн. р.

На следующем этапе лица, получившие в качестве платежей этот 81 млн. р., вновь помещают его на депозиты в третий банк, который теперь может расширить объем выданных ссуд на 72,9 млн. р.   
(с учетом того, что 8,1 млн. р. должны быть оставлены в резервном фонде банка). Это снова увеличивает сумму новых денег, созданных тремя банками, до 243,9 млн. р.

Логика рассуждений ведет нас к следующему выводу: процесс создания новых денег банками будет продолжаться, но до определенного предела.

Этот процесс характеризует мультипликационный эффект расширения банковских депозитов и может быть рассчитан с учетом резервных требований.

Предел расширения банковских депозитов:

100 млн. р. + 90 млн. р. + 81 млн. р. + 72,9 млн. р. + ... = 100 млн. р. /(1 – 0,9) = 1 млрд. р.

Таким образом, при уровне резервных требований 10%, первоначальный депозит 100 млн. р. обернулся мультипликационным эффектом расширения банковских депозитов на 1 млрд. р.

Конкретно оценить размеры расширения денежной массы путем создания банками новых денег позволяет мультипликатор денежного предложения или банковский мультипликатор (Мult). Он рассчитывается по формулам:

Мult = (1/r)\*100,    (1) где r – обязательная резервная норма (%);

Мult = M / R ,         (2) где М – прирост депозитов, R – прирост резервов [6].

В примере Мult = 10, т.е. каждый рубль увеличения резервов привел к возрастанию депозитов на 10 р.

Следовательно, величина мультипликатора находится в обратной зависимости от обязательных резервных требований. Если ставка минимальных резервов снизится до 5%, то Мult составит 20, а если повысится до 20%, то Мult составит 5.

Бан­ковский (денежный) мультипликатор - числовой коэффициент, показывающий во сколько раз возрастет или сократится денежное предложение в результате увеличения или сокращения вкладов в банковскую систему на одну денежную единицу или отношение новых денег к общим резервам.

Бан­ковский (денежный) мультипликатор является величиной, обратной уровню резервных требований.

В реальной жизни мультипликационный эффект расширения банковских депозитов в значительной степени зависит от величины «утечек» в систему текущего обращения, так как далеко не все деньги, взятые в форме ссуд в банках, возвращаются туда на депозиты. Основными факторами, от которых зависит процесс создания банками новых денег, и, следовательно, изменение денежной массы, является размер минимальной ставки резервов и спрос на новые ссуды со стороны заемщиков.

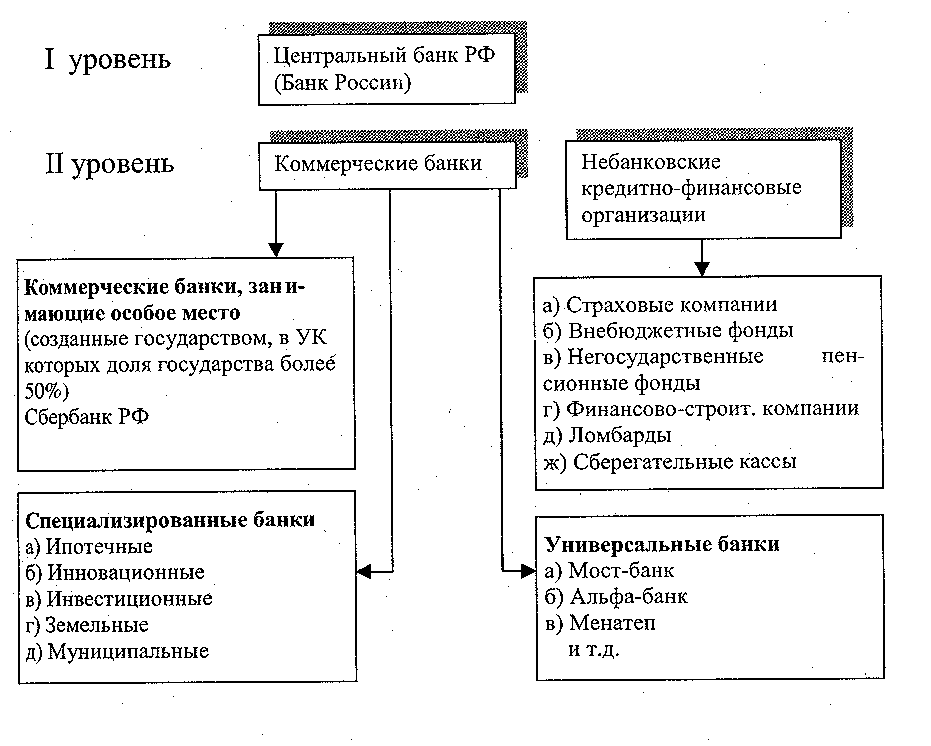
1. **ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.**

В недавней истории отечественной банковской системы, можно выделить ряд этапов в зависимости от основных направлений деятельности, которые обеспечивали достаточный уровень прибыльности бизнеса:

* 1991 - 1994 гг. - начальный этап становления в условиях гиперинфляции, когда за счет огромного процентного спрэда можно было получать высокую прибыль без внедрения технологий по снижению себестоимости бизнеса.
* 1995 - 1998 гг. - этап спекулятивной экономики, позволявший удерживать хороший уровень прибыльности за счет высоких ставок на рынке ГКО-ОФЗ (фактически кредитовалось лишь государство; логическим завершением этого этапа стал дефолт 1998 г.)
* Конец 1998 - 2000 гг. - посткризисный переходный период, когда многие банки ликвидировались, а оставшиеся функционировали с низким уровнем рентабельности, за счет кредитования крупных клиентов.
* С 2001г. по сегодняшний день - активное развитие традиционных банковских операций - корпоративное кредитование и привлечения вкладов населения; начиная с 2003 г. - потребительского кредитования.

В настоящее время в России сформирована двухуровневая банковская система: 1 уровень - ЦБ России, 2 уровень - коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Схема отражена на рисунке 1.

Рисунок 1. Банковская система



Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 году с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности.

Причины российского банковского кризиса 2008-2009 гг. лежат далеко за пределами страны, а экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок.

Во время финансового кризиса банковская система страдает первой. Можно сказать, что в результате мирового финансового кризиса наступил банковский кризис в России. К его основным причинам можно отнести следующие:

* Низкая капитализация большинства банков в России.
* Низкий уровень доверия банков друг к другу.
* Неразвитость рынка межбанковского кредитования.

Крупные (системообразующие) российские банки, такие как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ имеют возможность брать дешевые кредиты на Западе. Когда на Западе начался финансовый кризис, банки, занимавшие там, потеряли такую возможность. Таким образом, банкам, с небольшим капиталом, живущим на заемные средства, пришлось отдавать долги. В этой ситуации перекредитоваться им стало негде – дешевые кредиты на Западе не дают, рынок межбанковского кредитования не работает. В результате такие банки не могут выполнять свои обязательства, как перед вкладчиками, так и пред кредиторами.

Явные проявления банковского кризиса начались в сентябре 2008 года, когда потери по индексу ММВБ достигали 10%, акции Сбербанка и ВТБ теряли по 30%, ставки МБК для банков первого круга подскакивали до 20% годовых, для более мелких банков – до 45% годовых. Ставки МБК упали с 25% до 6-7%. Бюджет РФ выделил средства в размере 500 млрд руб. на поддержку фондового рынка, была снижена норма резервирования для банков в сумме на 300 млрд. руб. Выделены дополнительные средства для размещения на депозитах крупнейших банков. Общие вливания составили 1,5 трлн руб.

Начался мощный отток частного капитала, который сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования. В сентябре чистый отток капитала из России составил $26 млрд.

Ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования. Началось стремительное падение мировых цен на нефть и другие экспортируемые Россией товары. Заметно ухудшилось финансовое положение производителей экспортной продукции.

Главная характеристика любого банка - структура его активов и пассивов.

Турбулентность на мировых финансовых рынках привела к снижению основного показателя банковского сектора - активов. Впервые с начала 2009 года они упали: за пять месяцев было зафиксировано снижение на 2,2%. Рост восстановился лишь по итогам восьми месяцев, но и эта тенденция долго не продлилась. По итогам октября банки показали снижение активов по сравнению с началом года - минус 0,1% (за аналогичный период 2008 года был рост на 25,6%).

Виной всему сжатие кредитного рынка - в январе-октябре портфель кредитов нефинансовому сектору вырос всего на 1,2%, а физлицам - упал на 10,5%.

Главным шагом в регулировании банковского сектора в 2009 году, по мнению банкиров, стало смягчение требований по созданию резервов. Новые антикризисные нормы были введены указанием ЦБ, действие которого распространялось на весь год, а затем было продлено - после долгих дискуссий - и на первое полугодие 2010 года. И 26 марта Совет директоров Банка России принял решение о снижении ставки рефинансирования и процентных ставок по отдельным операциям Банка России на 0,25 процентного пункта. С 29 марта 2010 года она составляет рекордные 8,25%. В этом году банк уже опускал ставку, а в прошлом - делал это 10 раз, снизив её в общей сложности на 4,25%.

Чтобы понять важность этой меры, достаточно вспомнить, что послабления, по данным ЦБ, позволили российским банкам сэкономить на создании резервов около 300 млрд рублей, или около 10% капитала всей системы.

В 2009 году банковский сектор накачивали ликвидностью, смягчили требования по отражению "плохих" активов. Более того, либеральные нормы даже пролонгировали на первое полугодие 2010 года. Будут ли эти правила действовать потом - неизвестно. Если нет, то, возможно, тут-то и начнутся проблемы, связанные с системным несоответствием нормативам ЦБ, признают участники рынка. Однако в целом они все же не прогнозируют системных сбоев.

**Практикум**

Норма обязательных резервов коммерческого банка равна 7 %, а депозиты составляют 49 млн. долл. Обязательные и избыточные резервы банка составляют 14 млн. долл. Как измениться предложение денег в экономике, если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов?

Решение:

Депозиты = 49 млн. долл.

Норма обязательных резервов ( r ) = 7 %

Обязательные резервы = Депозиты \* Норму обязательных резервов =

= 49 \* 0.07= 3.43 млн. долл.

Избыточные резервы = 14 – 3.43 = 10.57 млн. долл.

Найдем денежный мультипликатор:

Mb = 1\*100 = 1\*100 = 14.28

r 7 %

10.57 млн. долл. \* 14.28 = 150,94 млн. долл.

Если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов,

то предложение денег в экономике увеличится на 150,94 млн долл.

Ответ: 151 млн. долл. — изменения предложения денег в экономике.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Банки играют очень важную роль в экономике. Налаживание нормально функционирующей банковской системы дало возможность и пути выздоравливания экономики. Сегодня банки заняли столь важное место в хозяйстве большинства стран, что любые сбои в их работе сотрясают страны подобно землетрясениям. И связано это, прежде всего с тем, что банки сегодня выполняют основную часть работы по переводу денег от покупателей к продавцам, обслуживая систему расчетов в экономике.

Рассмотрев устройство банковской системы Российской Федерации, можно прийти к выводу, что это очень сложная структура, все элементы которой тесно связаны между собой. Нормальное развитие экономики просто невозможно без хорошо функционирующей банковской системы, то есть, банков, пользующихся доверием клиентов и обслуживающих их быстро, надёжно и рационально.

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 – 2009гг. с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности.

К настоящему времени ситуация в банковской системе в значительной мере стабилизировалась. Отток вкладов населения из банков достиг максимума в октябре 2009 г. (тогда он составил 6%) и практически прекратился в ноябре. В декабре 2009 возобновился приток средств населения во вклады. В последние 3 месяца не принято ни одного решения о санации банков. Ситуация с ликвидностью нормализовалась. Девальвация была постепенной и управляемой.

**Литература**

Официальные документы:

1. Конституция Российской Федерации, 12.12.1993 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. 17 - ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР».
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. 86 - ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
5. Федеральный закон от 11 августа 2005 г. 37 - ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
6. Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации о Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года.

Учебники, монографии, сборники научных трудов:

1. Экономическая теория. Под ред. Николаевой И.П. М. ЮНИТИ, 2008г.
2. Экономическая теория. Под ред. Николаевой И.П. М. Проспект 2006 г.
3. Макроэкономика. Теория и российская практика. Под ред. Грязновой А.Г., Думной Н.Н., 2006г.
4. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования - М.: КноРус, 2007г.
5. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. - М.: «Омега-Л», 2007г.
6. Киселева Е.А.. Макроэкономика. - М.: Эксмо, 2007г.

Статьи из журналов и газет:

1. Чувиляев П. 7 трилионов на кризис. Журнал «Деньги» № 50 (705) от 22.12.2008г.
2. Чайкина Ю., Алешкина Т. Банки простились с длинным долларом . Газета «Коммерсантъ» № 55П (4110) 30.03.2009г.
3. Информационно-аналитический бюллетень «Россия: экономическое и финансовое положение». М.: ЦБ РФ, май 2007.

Электронные источники:

1. http://www.bankdelo.ru/ - журнал «Банковское дело».
2. http://www.economic-crisis.ru/novosti-crizisa/bankovskij-krizis-v-vrossii.html - Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковский системы – 2008г.
3. http://www.cbr.ru/ - официальный сайт ЦБ РФ.
4. http://www.garant.ru - информационно-правовой портал «Гарант».
5. www.gks.ru
6. www.rbc.ru
7. www.banki.ru