МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЯ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

Высшего образования

**“КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ”**

(**ФГБОУ ВПО “КубГУ”**)

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.В. Рыбко

(подпись, дата)

Факультет Экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель:

Канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.В.Чапля

(подпись, дата)

Нормоконтролер

Канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.В.Чапля

(подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Теоретические аспекты банков
   1. Формирования банковского капитала 5
   2. Происхождение и сущность банков 7
   3. Банки, их виды и функции 9
2. Анализ развития банковской системы России
   1. Предпосылки трансформации банковской системы России 13
   2. Динамика развития банковской системы РФ 15
   3. Основные проблемы банковской системы РФ 18

Заключение 21

Список использованных источников 23

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая является неким генератором, снабжающим государство и всех его членов финансовыми средствами, кредитные учреждения выступают

Целью исследования является изучение теоретических основ банков и их роли экономике.

Объектом исследования является банк и его роль в экономике. Предметом исследования является роль и функции банков в экономике.

Основными задачами являются:

1. Изучение формирования банковского капитала
2. Исследование происхождения и сущности банков
3. Охарактеризовать банки, их виды и функции
4. Рассмотрение предпосылок трансформации банковской системы России
5. Исследование динамики развития банковской системы РФ
6. Выяснить основные проблемы банковской системы РФ

В работе были применены следующие методы исследования: метод анализа и логический метод.

Научную основу составили периодические издания и литература, а также труды и работы отечественных авторов по вопросам, касающихся банков, их функций.

В первой главе будут рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением строения банковского капитала, будут исследованы сущность банков и их происхождение, а также будут охарактеризованы банки, и их функции.

Во второй главе будут рассмотрены основные вопросы формирования банковского дела в России, Рассмотрены основные проблемы, а также будет изучена динамика развития банковской системы.

Работа состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность работы, а также заключения и списка использованной литературы.

1. Теоретические аспекты банков
   1. Формирование банковского капитала

Наибольший удельный вес в банковском капитале занимает собственный капитал. Прежде всего, он необходим для страхования интересов вкладчиков, и занимает совсем малую часть в финансовом обеспечении активности. Его оперативная функция важна на ранних этапах и заключается в покупке помещений, оборудования, регулирующая же предназначена для установления определенных мотивов регулирующими органами, ограничивающих действия банков. В состав собственного капитала входят фонды, которые формируются из прибыли собственного капитал[11]. Они делятся на:

1. Специальные фонды, он создан с целью обновления быстроизнашивающихся предметов, с небольшой стоимостью.
2. Фонды накопления, которые необходимы для развития материальной базы банка.
3. Фонды потребления, они служат источником стимулирования труда, таким как премии сотрудникам.

Собственный капитал разделяют на

1. Уставный
2. Добавочный
3. Резервный
4. Нераспределенная прибыль[14]

Основную часть банковского капитала составляет уставный капитал, добавочный капитал и фонды, из которых наибольший вес занимают фонды специального назначения[3]. Сам, уставный капитал, представляет собой денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица. Тем самым, это размер имущества при котором вновь созданный банк может вообще быть зарегистрирован как юридическое лицо и получить банковскую лицензию[15]. Сам уставный капитал банка состоит из взносов физических или юридических лиц, тем самым являясь основой ресурсов банка.

Одной из основных функций уставного капитала является то, что на ранних этапах уставный капитал выступает в роли стартовых средств, необходимых для первоочередных расходов[3].

И еще одной немаловажной функцией является то, что сам капитал является амортизатором, который способен гасить ущерб от убытков.

Акционерный капитал является подразделением собственного капитала, который занимает базовое место в капитале банка, так как именно через него реализуются права собственников банка, к примеру, право на доход.

Так же определенную роль занимает резервный капитал, который также является подразделением собственного капитала банка. Его целевое назначение заключается в покрытии чистого убытка хозяйственной деятельности организации, но кроме того, резервный капитал может использоваться для погашения облигаций акционерного общества, которым он был создан[23].

Сам банковский капитал выполняет ряд определенных функций.

Одной из которых является Защитная, которая способствует защите интересов вкладчика, так же эта функция способствует уменьшению рисков акционеров банка. Она подразумевает под собой возможность выплаты компенсаций в случае ликвидации банка и возможность сохранения платежеспособности за счет создания резервов на активы, которые способствуют существованию банка, в случае появления убытков[2].

Следующей немаловажной функцией является оперативная, эта функция включает в себя сумму денежных средств, выделенных из централизованных или децентрализованных источников финансирования, для покрытия затрат на определенные цели.

Централизованными или децентрализованными источниками финансирования являются, финансовые ресурсы предприятия, организации.

Целями же являются приобретение земли, зданий, оборудования, а так же создание финансовых резервов в случае непредвиденных убытков.

И последней из основных функций, является регулирующая, эта функция связана с заинтересованностью обществ в успешной работе банков. С помощью показателя капитала банка осуществляется контроль и оценку государственными органами за деятельностью банков.

* 1. Происхождение и сущность банков

Предпосылки зарождения банков и банковской системы впервые появились в государствах Древнего Востока, Древней Греции, а позже в Средневековой Европе. Местами же хранения товарных денег, были храмы. В свою очередь, храмы производили определенные операции с деньгами, способствовали возникновению кредитных операций. За счет Роста общественного разделения труда, обособления промыслов, увеличивалось количество сделок, что способствовало формированию потребности в посредниках, так как, необходима была концентрация денежных запасов, а это, в свою очередь, способствовало созданию Торговых домов[21].

Со временем, посредники, они же менялы, начали использовать вклады, которые они принимали на хранение у купцов, и собственные денежные средства, для выдачи суд и процентов, что способствовало становлению менял в банкиров[9].

Первые банки, называемые торговыми домами, появились в Нововавилонском царстве. Они занимались приемом и выдачей вкладов, предоставлением кредита, безналичным расчетом между вкладчиками, финансировали внутреннею и внешнюю торговлю. Во многих случаях , виды товарообменных операций поручались рабам[19].

С 12 по 16 век многие страны Европы оказались под влиянием итальянских товариществ. В Европе отсутствовала единая система монет, торговля велась разными монетами других государств, Были необходимы специалисты, которые смогут разбираться в монетах, и способны будут вести обмен. Зачастую менялы, со своими обменными столами располагались в местах оживленной торговли[9]. Именно с этого момента и зародилось слово банк, которое в переводе с итальянского “banco” означает стол. Становилось понятно, что собранные богатства используются непроизводительно, необходимо было часть средств отдавать во временно пользование и получать от этого выгоду. Именно так возникли первые ссудные(кредитные) операции[19].

Во Франции с 12 по 16 век производились попытки создания товариществ, с целью выдачи ссуд под маленькие залоги(заклады), так же предусматривалось ограничение по взиманию процентов, которые в свою очередь должны были не превышать расходов по управлению теми же товариществами.

В западной Европе процесс перехода к банкирским домам от обычных менял, прошел в 16-17 вв[9].

В то время, в средневековой западной Европе, функции банков выполняли монастыри, отставал их уровень ведения дел. Их процент ссуды был очень большим[9].

Первым банком, который соответствует современному пониманию, является банк – св. Георгия, основанный в 1407 году, в Генуи. Позже, в 16-17 веке появляются жиробанки, созданные купеческими гильдиями итальянских и германских городов[9]. Примерно в 1619г появился первый жиробанк в Венеции, основной их деятельность стали платежи металлической монетой и заменявшие их бумаги. Но платежи металлической монетой имели свои недостатки, одним из которых являлось то, что необходимо было постоянное поступление драгоценных металлов с целью возмещения запасов монет, но золотые деньги были крайне ограничены и требовали больших затрат на добычу[9].

Предпосылками к возникновению банков и самого банковского дела в России можно считать 1665 год[3]. Именно Ордин-Нащокин Афанасий Лаврентьевич, который использовал городскую управу в качестве банка, который предоставлял кредиты русскому купечеству, но долго оно не просуществовало, так как было пресечено правительством. Именно монастыри и церкви служили торговыми домами. Постепенно начали осуществляться залоговые отношения. Но высокая ставка процента ростовщиков, не способствовала появлению денежно хозяйства[19].

* 1. Банки, их виды и функции

Сам банк, это кредитная организация, продуктом которой является формирование платежных средств, а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом.

Рисунок 1 – Классификация банков [3]

Как можно увидеть на рисунке 1, банки делятся на два вида по своему назначению:

1. Эмиссионные
2. Коммерческие

Под эмиссионными банками понимаются все центральные банки, их основной операцией является выпуск наличных денег в обращение. И они не занимаются обслуживание населения, предприятий, их основными клиентами являются коммерческие банки[3].

Коммерческие банки, выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, а с другой – удовлетворяют за счет этих средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций[9].

Коммерческие банки, в свою очередь, могут выполнять все операции разрешенные банковским законодательством:

1. Выдавать кредиты
2. Принимать вклады
3. Осуществлять операции с иностранной валютой
4. Осуществлять операции с ценными бумагами

Все это осуществляется с целью получения максимальной прибыли.

Функции банка, это то, что характерно именно для банка, в отличие от других экономических субъектов[9]

К функциям коммерческих банков относят:

1. Функцию аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств. Выполняя эту функцию, они выступают в роли заемщиков
2. Функция посредничества в кредите, эта функция способствует расширению в производстве, финансированию промышленности.
3. Функция посредничества заключается в осуществлении платежей.
4. Функция создания платежных средств.

Функции центрального банка:

1. Функция Эмиссионного центра страны, за счет того, что он является эмиссионным центром страны, он обладает монопольным правом выпуска банкнот, что обеспечивает ему ликвидность[18].
2. Функция банка банков, говорит о том, что банк совершает свои операции преимущественно с другими банками данной страны
3. Функция банкира правительства, заключается в том, что государственный банк осуществляет выпуск государственных займов, организует подписку на займы и размещение облигационных займов среди коммерческих банков и других участников денежного рынка.
4. Функция органа регулирования страны денежно-кредитными методами[4].

Рисунок 2 – Функции банков (составлено автором)

Таким образом, были рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением строения банковского капитала, была исследована сущность банков и их происхождение, а также были охарактеризованы банки, и их функции.

1. Анализ развития банковской системы России
   1. Предпосылки трансформации банковской системы России

Современная банковская система России это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами[5].

Сама банковская система была в советской России и в царской России, но до сегодняшнего состояния она дошла путем трансформации, которые можно разделить на два этапа:

1. Банковская система Царской России (до 1917 г.)
2. Банковская система с 1917 года и до конца 90-х годов.
3. Переход от состояния банковской системы конца 90 годов и до современного состояния банковской системы России

Первый этап можно отнести к первой половине 18 века и до начала первой четверти 20 века, с первой половины 18 века начинает свое развитии банковское дело, с указа Петра II, об организации монетной конторы. Основной функцией такого банка являлась выдача ссуд с взысканием в 8% Дальнейшее развитие. Следующими банками становятся дворянские заемные банки, Которые были учреждены Елизаветой Петровной. Основной функцией таких банков, была выдача ссуд под залог имущества. Но такие учреждения не могли оказать значительного развития банковского дела в ту эпоху. Позже появляются Ассигнационные банки, которые занимались введением в обращение бумажных денег, а затем был основан Государственный заемный банк, целью которого был выдача займов[21]. Если говорить в общем, Банковская система была представлена дворянскими банками и Банкирскими фирмами. Пик развития банковская система получила после отмены крепостного права, Было создано множество акционерных банков, более 200 городских банков, что в свою очередь привело к превышению в их потребности. Был создан Государственный банк Российской Империи Подлинный эмиссионный. До начала первой мировой войны(1914-1918) Россия имела хорошо развитую банковскую систему. Но после 1917 года, этот банк перестает вообще существовать так как началось создание системы коммунистического распределения, из-за которого деньги и кредиты представлялись ненужными[9].

Во втором этапе, в период нэпа произошло частичное возрождение разрушенной банковской системы. В период нэпа монопольное положение занимал Госбанк. Основными его функциями были

1. Предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности.
2. Монопольное право на проведение операций с валютой.
3. Право выпуска в обращение червонцев – банковских билетов.

Но одни из проблем оставались, отсутствие вексельного обращения, потеря банковской специализации, которая обуславливалась отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита. С 1922 года начинается создание коммерческих банков для осуществления краткосрочных и долгосрочных кредитований определенных отраслей хозяйства. В 1990 году были приняты законы по которым Государственный банк СССР вместе с национальными банками должен был объединиться в единую систему центральных банков с целью выполнения функций резервной системы. Но в 1991 году Государственный банк СССР был упразднен, и все его активы и пассивы были переданы Центральному банку РСФСР[17].

Третий этап характеризуется выстраиванием взаимодействия внутри финансовой сферы на новых основаниях. В этот период, сама финансовая система страны выполняла функцию адаптации хозяйствующих субъектов к новым экономическим условиям[17].

Начинают формироваться другие формы финансового поведения такие как:

1. Учет инфляций
2. Осознание риска вложений
3. Формируется комплексное представление о системе защиты средств

После кризиса 1998 года усиливается тенденции к концентрации банковского капитала, также создается новая структура банковской системы, Возрастают финансовые вложения, появляются тенденции к снижению уровня ликвидности, происходит укрепление системы безопасных сбережений, расширяется сфера финансовых услуг на основе финансовых институтов[17].

* 1. Динамика развития банковской системы РФ

Свое начало современная банковская система России начала еще в 1989 году, в то время сильное влияние на развитие оказывала финансовая глобализация. На данный момент в РФ принята двухуровневая банковская система, это означает, что во главе стоит центральный банк, который регулирует денежное обращение, а на втором уровне находятся коммерческие банки, которые занимаются кредитованием населения. Наибольший прогресс в развитии банковской системы в РФ наблюдается именно с 2008 года и по настоящее время, так как в кризисных ситуациях банковская система смогла нормализоваться. С 2016 года наблюдается увеличение прибыли в банковском секторе[13].

График – 1 Динамика показателей финансового результат банковского сектора млрд руб[13]

Исходя из динамики развития банковской системы, за последние 8 лет(2008-2016), она свидетельствует о развитии банковской системы, что позволило расширить предложение банковских услуг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество банков в РФ | 2008г. | 2009г. | 2010г. | 2011г. | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. |
| Центральный ФО | 632 | 621 | 598 | 585 | 572 | 564 | 547 | 504 | 434 |
| г. Москва | 555 | 543 | 522 | 514 | 502 | 494 | 489 | 450 | 383 |
| Северо-Западный ФО | 81 | 79 | 75 | 71 | 69 | 70 | 70 | 64 | 60 |
| Южный ФО | 118 | 115 | 113 | 47 | 45 | 46 | 46 | 43 | 37 |
| Северо-Кавказский ФО | - | - | - | 57 | 56 | 50 | 43 | 28 | 22 |
| Приволжский ФО | 134 | 131 | 125 | 118 | 111 | 106 | 102 | 92 | 85 |
| Уральский ФО | 63 | 58 | 54 | 51 | 45 | 44 | 42 | 35 | 32 |
| Сибирский ФО | 68 | 68 | 62 | 56 | 54 | 53 | 51 | 44 | 41 |
| Дальневосточный ФО | 40 | 36 | 31 | 27 | 26 | 23 | 22 | 22 | 17 |
| Крымский ФО | - | - | - | - | - | - | - | 2 | 5 |
| Всего по РФ | 1 136 | 1 108 | 1 058 | 1 012 | 978 | 956 | 923 | 834 | 733 |

Таблица – 1 Динамика общего количества банков в РФ [6]

Из таблицы 1 видно, что основная масса банков находится в европейской части страны. Общее число банков сократилось на 403, что примерно составило 35%, от общего количества на 2008 год. Наиболее большее Северо-Кавказский федеральный округ, где за период 2014 - 2015 где было ликвидирована примерно 40%, основными же причинами считаются невыполнение предписаний органов надзора, проведение сомнительных операций. Значительное большое сокращение количества банков произошло в период с 2015-2016 года[6]. Благодаря чему и складывается не совсем устойчивое состояние в экономике. Аналитики считают, что снижение действующих банков будет продолжаться[6]

В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт(16-18% в год), что свидетельствует о стабильности сектора. А в сфере кредитования населения на первое место можно поставить тенденции, связанные ростом в сфере потребительского кредитования[10]. В 2013 году отношение активов банковского к ВВП составило 86%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%[8].

Важным является то, что в последнее время закрытию подверглись мелкие кредитные организации, которые занимали значимое место на рынке финансовых услуг.

2013-2015 годы, оказались негативными, если до этого, значительным был рост кредитования, доходов населения, то с 2013 года система начинает испытывать кризисные явления. 2015 год оказался наиболее сложным для экономики РФ.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Окт. 2015 | Ноя. 2015 | Дек. 2015 |
| Активы банковского сектора | 49 510 | 57 423 | 77 653 | 78 123 | 79 031 | 83 000 |
| Рост к предыдущему году, % |  |  |  | -1,4 | 1,2 | 5,0 |
| Кредиты предприятиям | 19 971 | 22 499 | 29 541 | 31 636 | 32 344 | 33 301 |
| Рост к предыдущему году, % |  |  |  | -0,4 | 2,2 | 3,0 |
| Прибыль | 1012 | 994 | 589 | 193 | 265 | 192 |

Таблица 2 – Основные тенденции банковской системы России[7].

Исходя из таблицы 2 видно, что прибыль банковского сектора за 2015 год составила 192 млрд рублей, что в свою очередь, сократилось в 3,1 раза по сравнению с 2014 годом[7].

Во многом, на эти результаты повлиял рост процентных доходов, а также рост потерь по кредитам.

* 1. Основные проблемы банковской системы РФ

В наши дни состояние экономики России не совсем устойчивое, именно поэтому среди банков стоит задача удерживание позиции на рынке, и необходимости внедрения новых продуктов в сферу экономики.

В соответствии с положительным результатом динамики деятельности российских кредитных организации возникает множество проблем, факторов способствующих препятствию развития и приводящих к снижению конкурентоспособности, к таким факторам, можно отнести:

1. Высокий уровень рисков кредитования, и ограниченности кредитных ресурсов
2. Высокий уровень административных(непрофильных) расходов кредитных организаций
3. Низкий уровень бизнес – планирования

Эти факторы негативно сказываются на репутации кредитных организаций, за счет чего уменьшается рост доверия к ним, Можно сказать, что лишь небольшая часть банков является финансово устойчивыми, т.е те банки, которые обладают государственной поддержкой, именно поэтому они считаются более эффективными, преодолевшими кризис, следовательно более надежны в эконом деятельности[8].

Одними же из основных проблем являются то, что государство практически не стимулирует долгосрочные инвестиции, растущие процентные ставки практически не дают банкам эффективно развиваться, а за последние два года жесткая, денежно кредитная политика изъяла из экономики 5 триллионов рублей. Следующей проблемой является низкая капитализация, т.е. обращение имущества в денежный капитал, также, важной проблемой является ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитовании экономики страны, еще одной проблемой является недостаточные связи между крупными банками и более мелкими[8].

Так же выделяют экономические потрясения, связанные с падением курса рубля и цен на нефть[20].

Для решения данных проблем были приняты различные нормативные акты, в следствии которых был установлен порядок расчета показателя краткосрочности ликвидности, был повышен норматив достаточности основного капитала с 5,5 до 6%, разграничены функции службы внутреннего аудита.[8].

В соответствии со стратегией развития банковского сектора до 2020 года совершенствование банковской системы осуществляется по следующим направлениям.

1. Упрощение и удешевление процедур реорганизации
2. Развитие системы микрофинансирования.
3. Оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и мало бизнеса.

Так же можно выделить промежуточные итоги антиинфляционной политики банка России на середину 2016 года[8].

1. Удалось сохранить золотовалютные резервы
2. Курс рубля относительно стабилизировался
3. Перспектива экономической ситуации улучшилась, намечается рост промышленного производства
4. Годовая инфляция снизилась с 15% до 6-7%, что составляет более чем в 2 раза
5. Началось постепенное снижение ключевой ставки Банка России. В июне 2016 года ставка была снижена с 11% до 10,5 %

Таким образом, во второй главе были рассмотрены основные вопросы формирования банковского дела в России, Рассмотрены основные проблемы, а также была изучена динамика развития банковской системы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Несмотря на успехи в отечественной банковской системе, остается еще множество нерешенных проблем, Одной важнейших остается инфляция характерная для переходной экономики.

Сам банк, это кредитная организация, продуктом которой является формирование платежных средств, а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом.

Изначальной функцией банков было посредничество в платежах.

В ходе трансформации банковской системы, была сформирована система банков, состоящая из:

1. Эмиссионных банков
2. Коммерческих банков

К функция коммерческого банка принято относить:

1. Функцию аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств. Выполняя эту функцию, они выступают в роли заемщиков
2. Функция посредничества в кредите, эта функция способствует расширению в производстве, финансированию промышленности.
3. Функция посредничества заключается в осуществлении платежей.
4. Функция создания платежных средств.

К функциям центральных банков относят

1. Функция Эмиссионного центра страны, за счет того, что он является эмиссионным центром страны, он обладает монопольным правом выпуска банкнот, что обеспечивает ему ликвидность.
2. Функция банка банков, говорит о том, что банк совершает свои операции преимущественно с другими банками данной страны
3. Функция банкира правительства, заключается в том, что государственный банк осуществляет выпуск государственных займов, организует подписку на займы и размещение облигационных займов среди коммерческих банков и других участников денежного рынка.
4. Функция органа регулирования страны денежно-кредитными методами.

На мой взгляд, для ускорения развития банковской системы и уменьшения сокращения кредитных организации, будет являться то, что необходимо следовать техническому прогрессу, так как будет увеличиваться уровень безопасности, который является необходимым для существования какой-либо кредитной организации. Так же следует предоставлять кредитным организациям возможность получать данные из государственных органов, что в определенной степени будет способствовать снижению рисков. Также я считаю, что следует провести смягчение денежно кредитной политики, а также следует опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы по борьбе самих банков, также есть смысл продолжать развиваться в странах содружества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело: учебное пособие / Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. – Юнити-Дана, 2015. – 287 с.

2 Мещеряков А. Достаточность банковского капитала / Мещеряков А. – Лаборатория книги, 2010. – 76 с.

3 Стихиляс И. В., Туманова Т. Г., Теряева А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Стихиляс И. В., Туманова Т. Г., Теряева А.С. – Проспект, 2016. – 183 с.

4 Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Селищев А. С. – Проспект, 2016. – 303 с.

# 5 Мельников А. Характеристика банковской системы России / Мельников А. – Лаборатория книги, 2010. 70с.

6 Мишарина Е. В. Развитие банковской системы в России // научный журнал. – 2016. – №55-2.

7 Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 558-565.

8 Лескина О. Н., Анисимова К. А. Слепухина А.А. Проблемы банковской системы России на современном этапе // Статья – 2017.

# 9 Кантемиров В. Л. Банки и банковская система. Интернет банкинг. Пластиковые карты / Кантемиров В. Л. – Лаборатория книги, 2010. – 52 с.

10 Мхитарян Р. А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8 (часть 4) – С. 723-726

11 Иванов И. В. Собственный капитал банка и способы его формирования // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8 (часть 3) – С. 537-540

12 Наточеева Н. Н. Фошкин А. Е. Системный подход коммерческого банка к управлению кредитными рисками / Вестник удмуртского университета 2014 вып. 3

13 Таштамиров М. Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивость в условиях негативной экономической конъюнктуры // интернет-журнал “НАУКОВЕДЕНИЕ” Том 9 №1 (2017)

14 Кондраков Н. П., Кондраков И. Н. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: учебное пособие / Кондраков Н. П., Кондраков И. Н. – Проспект, 2015. 276

15 Адрианов А. Ю., Валдайцев С. В., Воробьев П. В., Горбушина С. Г. Инвестиции в вопросах и ответах: учебное пособие / Адрианов А. Ю., Валдайцев С. В., Воробьев П. В. – Проспект, 2015. – 376 с.

16 Баликоев В.З. Специфика банковского сектора России и степень конкурентности его среды /Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2015. №1(29)

17 Замурагина К. С. Эволюция банковской системы России в условиях трансформации финансово-кредитных отношений / Молодой ученый № 20(14) октябрь-2 2016 год.

18 Ларина О. И., Сакало Е. Ю. Развитие функций и задач банка России / Вестник университета № 10, 2015

19 Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебник / Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. – Юнити Дана, 2015. – 654 с.

20 Бисултанова А. А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России / Концепт. – 2015. – №9 (сентябрь)

21 Калинин Н. В., Матраева Л. В., Денисов В. Н., Деньги. Кредит. Банки: учебник / Калинин Н. В., Матраева Л. В., Денисов В. Н. – Издательско-торговая корпорация “Дашков и К”, 2015. – 304 с.

22 Басс А. Б., Литвиненко Л. Т., Маркова О. М., Мартыненко Л. Т., Нишатов Н. П., Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие / Басс А. Б., Литвиненко Л. Т., Маркова О. М., Мартыненко Л. Т., Нишатов Н. П. – Юнити-Дана, 2015. – 431 с.

23 Зеленкова Н. М., Жуко Е. Ф., Эриашвили Н. Д. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Зеленкова Н. М., Жуко Е. Ф., Эриашвили Н. Д. – Юнити – Дана, 2015. – 783 с.