

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА. РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ.**

Работу выполнила _____ В.Н. Леухина

Факультет Экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент _____ В.В. Чапля

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент _____ В.В. Чапля

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение.....	3
1. Банки и структура банковской системы	4
1.1 История развития банков	4
1.2 Банковская система и её свойства	6
1.3 Признаки и типы банковских систем.....	8
2. Коммерческие банки, их виды, функции и принципы деятельности.	10
2.1 Понятие и виды коммерческих банков	10
2.2 Функции коммерческих банков на денежном рынке	12
2.3 Принципы денежно-кредитной политики банков	13
3. Роль коммерческих банков в банковской системе государства.	16
3.1 Становление и развитие коммерческих банков в России	16
3.2 Политика регулирования коммерческих банков	17
3.3 Перспективы развития коммерческих банков	21
Заключение	24
Список использованных источников	24

Введение

Актуальность темы исследования вызвана тем, что для современной российской экономики повышение эффективности функционирования банковского сектора – основной фактор расширения инвестиционной базы развития и обеспечения прогрессивных структурных преобразований.

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу.

Развитие рыночных отношений, базирующихся на свободной конкуренции, немыслимо без разнообразного и качественного предоставления субъектам рынка банковских услуг. Состояние банковской системы, находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы инвесторов и производителей, по многим параметрам определяет качество развития экономики страны в целом. От состояния банковской системы России во многом зависят перспективы устойчивого развития страны, ее положение на международной арене, благополучие граждан. Банки относят к числу наиболее регулируемых организаций и учреждений. Надежность и независимость банковской системы является одной из основ экономической безопасности и независимости государства как самостоятельного субъекта в мировой экономике и политике.

Целью работы является исследование теоретических аспектов построения банковской системы, анализ проблем и перспектив развития банковской системы России.

В соответствии с поставленной целью в работе поставлены *следующие задачи*:

- определить функции коммерческого банка в рыночной экономике;
- проанализировать динамику развития банковской системы в Российской Федерации;
- выделить основные проблемы и перспективы, стоящие перед коммерческими банками на данном этапе развития;
- определить цели деятельности и функции Центрального банка;
- рассмотреть теоретические основы сущности и функций коммерческих банков;
- рассмотреть особенности построения и функционирования банковской системы в России.

Объектом исследования данной курсовой работы является банковская система и её роль в современной рыночной экономике России.

Предметом исследования работы является развитие современной банковской системы.

Степень научной разработанности проблемы. Выбранная тема курсовой работы является предметом довольно широкого круга научных разработок и исследований, имеющих дискуссионный характер по многим проблемам понимания сущности и роли банковской системы.

При написании данной работы были использованы следующие *методы*: метод системного и сравнительного анализа, наблюдение, статистический метод, анализ научной литературы, учебников и пособий по исследуемой проблеме.

1. Банки и структура банковской системы

1.1. История развития банков.

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

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

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

В XVI—XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами — купцами. Такие расчеты велись в специальных денежных единицах, выраженных в определенных весовых количествах благородных металлов. Свои свободные денежные средства жиробанки предоставляли в ссуду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.[1]

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причем банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров (например,

пионер банкирского промысла в Лондоне — Чайльд), либо купцов (отдельные провинциальные английские банкиры первоначально были торговцами мануфактурой и другими товарами). Первый акционерный банк (Английский банк) был учрежден в 1694 г., получив от правительства право выпуска банкнот.

Банковское дело современного типа получило свое развитие в Средние века в Италии, поскольку именно через нее проходило большинство торговых путей, связывавших Европу со странами Востока. В начале XV в. возникли первые банки современного типа: Банк св. Георгия в Генуе, а затем банки в Венеции и во Франции. К середине XVII в. банки становятся неотъемлемой частью

экономики наиболее развитых государств и сосредоточивают в своих руках практически весь их денежный оборот.

В России история становления банковской системы началась с указа императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы», подписанного ею 8 января 1773 г. Монетная контора оперировала крайне ограниченными суммами, которые выдавались под залог золота и серебра из расчета 8% годовых сроком на год с правом отсрочки. Возможность пользоваться кредитом Монетной конторы имели только придворные.

До середины XIX в. в Российской империи, как в других европейских странах, в качестве наиболее надежного обеспечения кредита рассматривалось недвижимое имущество. Казначейство предоставляло средства для выдачи ссуд ипотечным банкам под 6-8% годовых, при частном кредите - 20% и выше.

Ипотечные банки выдавали ссуды своим клиентам на основе примерной оценки доходов землевладельца как душевладельца, т.е. капитал клиента устанавливался в соответствии с количеством принадлежавших ему ревизский душ. Обеспечением ссуды была земля с прикрепленными к ней крестьянами.

Указом от 21 июля 1758 г. в Санкт - Петербурге и Москве был учрежден Медный банк, задачей которого было привлечение в казну серебряной монеты и содействие обращению медных денег империи. Ссуды Медный банк, получивший из казны для своих операций 2 млн руб. медью, выдавал помещикам и владельцам заводов и фабрик под переводные векселя медной монетой из 6% годовых. Причем ссуда должна была вернуться в банк также медной монетой на 75%. Медный банк выполнял также функции ипотечного банка, т.е. выдавал ссуды под залог душ. Ликвидирован он был в 1763 г., поскольку не смог вернуть около 3 млн руб., которые раздал в ссуды.

К сожалению, Медный банк был не единственным банком России, который не смог вернуть розданные ссуды. Это стало своего рода тенденцией, причиной же послужило обеспечение ссуд землей с прикрепленными к ней крестьянами. Даже при очень небольшой процентной ставке на уплату процентов требовалась сумма, превышающая доходы, которые клиенты банков получали от своих поместий. Землевладельцы результате не погашали

кредит и не платили по нему проценты, конфискация же имений почти не практиковалась.

С 1770 г. в Российской империи начался прием вкладов с выплатой по ним процентов. Оплата вкладов в государственных кредитных учреждениях производилась из расчета 5% годовых. [15].

1.2. Банковская система и её свойства.

Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров.



Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (сберегательные, ипотечные, потребительского кредита, отраслевые банки,) и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании,

страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании).[13]

Свойства банковской системы:

1. Банковская система включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям.

2. Банковская система специфична. Она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется её составными элементами и отношениями, складывающимися между ними. Из истории развития банковской системы России видно, что существовало несколько её типов: распределительная централизованная банковская система; рыночная банковская система; система переходного периода.

3. Банковская система способна к взаимозаменяемости элементов, т.е. её можно представить как целое, как многообразие частей (различные банки), подчиненных единому целому и при необходимости способных заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другая.

4. Банковская система России является динамичной. Она постоянно пополняется новыми банками, избавляется от обанкротившихся, а также постоянно совершенствуется.

5. Банковская система является системой закрытого типа. Несмотря на обмен информацией между банками и издание ЦБ-ом статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская "тайна".

6. Банковская система - "самоорганизующаяся", саморегулирующаяся, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к "автоматическому" изменению политики банка.

7. Банковская система выступает как управляемая система. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми Центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов. Современная банковская система России является рыночной и состоит из двух блоков – Центрального банка РФ и коммерческих банков.[10]

Центробанк России – центральный банк государства. Основные его задачи – это: обеспечение устойчивости национальной денежной единицы; организация денежного обращения, расчетов и валютных отношений; защита интересов кредиторов и вкладчиков путем определения правил деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением; содействие развитию экономики, созданию единого рынка страны и его интеграции в мировую экономику. ЦБ России регулирует деятельность коммерческих банков в целях

создания общих условий для их функционирования и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции.

Коммерческие банки в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в РФ» банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, то есть совершают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям относят предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и т. д. Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Банки в России могут создаваться на основе любой формы собственности: частной, коллективной, акционерной, смешанной, государственной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Банк вправе организовывать филиалы и представительства. Филиалы банка – это обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций.

1.3. Признаки и типы банковских систем.

Типы банковских систем:

- распределительная централизованная банковская система;
- рыночная банковская система;
- система переходного периода.

До 1999 г. в Японии, Германии, Франции, Англии, Италии и других странах действовала банковская система с независимым центральным банком. Система федерального резерва использовалась только в США. Однако при стремлении сделать свою национальную валюту резервной система федерального резерва является более конкурентоспособной, оперативной и устойчивой. Банковские системы развитых стран имеют двухуровневый характер (некоторые авторы определяют трехуровневую банковскую систему). Первый уровень -- центральный банк или аналогичный орган регулирования денежно-кредитной сферы и банковского надзора, второй уровень -- кредитные и финансовые институты, удовлетворяющие потребности экономических субъектов в банковском обслуживании (финансовые посредники).[4]

Система банковского надзора также относится рядом авторов к признакам банковской системы. Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур:

надзор осуществляет центральный банк;

надзор осуществляют другие органы, которым государство делегировало эти полномочия;

надзор осуществляет центральный банк совместно с другими органами.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура банковской системы. Первый уровень образует центральный банк, самой важной функцией которого является проведение денежно-кредитной и валютной политики правительства для достижения общегосударственных экономических целей. Банк выступает посредником между правительством и финансовыми рынками.

Помимо двухуровневой банковской системы существует децентрализованная Федеральная резервная система (ФРС США). Ее возглавляют 12 федеральных резервных банков в различных регионах страны, задачей которых является контроль за деятельностью банков -- членов ФРС и определение кардинальных направлений монетарной политики США. Членами ФРС являются 40% всех коммерческих банков, остальные банки работают на свой страх и риск.[6]

Как централизованная монобанковская система была построена банковская система Союза Советских Социалистических Республик и многих других социалистических стран. Она складывалась в Союзе Советских Социалистических Республик из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Госбанк Союза Советских Социалистических Республик помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства. Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Сберегательные кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли оплату коммунальных и других услуг. Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты выполняли зачастую роль второго бюджета.

Банковская система должна соответствовать определенным требованиям, к числу которых относят целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность, экономичность.

Главным показателем банковской системы является ее целостность, нарушение которой может привести к изменениям связей между ее элементами и сбоем в механизме ее функционирования.

Требование устойчивости означает, что банковская система должна сохранять свои свойства при различных внутренних и внешних воздействиях. Вместе с тем устойчивость банковской системы не является постоянной характеристикой. Она определяется с позиции равномерного развития системы в экономической среде.

Целенаправленность банковской системы предполагает постановку перед ней определенных целей и задач. В долгосрочном плане они формируются и отражаются в различных стратегических документах.

Для достижения поставленных целей банковской системе необходимы определенные финансовые, материальные, интеллектуальные, трудовые ресурсы.

Гибкость означает способность и готовность банковской системы к изменениям в результате постановки новых задач, изменений в денежно-кредитной политике под воздействием факторов внешней среды.

Требование единообразия банковской системы означает подчиненность всех ее элементов единым принципам построения и функционирования.

Оперативность банковской системы состоит в том, чтобы за период от момента принятия решения до его исполнения не произошли необратимые изменения, при которых реализация принятых решений становится неактуальной.

Требование надежности банковской системы означает функционирование аппарата управления, постоянно обеспечивающее бесперебойную связь между элементами системы без искажения при этом управляющих команд и других передаваемых данных.

Оптимальность банковской системы характеризуется установлением между ее элементами рациональных связей на всех уровнях.

Задача экономичности состоит в том, чтобы необходимый эффект достигался при минимальных затратах на управление системой.

2. Коммерческие банки, их виды, функции и принципы деятельности.

2.1. Понятие и виды коммерческих банков.

Коммерческие банки в Российской Федерации функционируют на основе Закона РФ («О банках и банковской деятельности»). Согласно закону:

- банк - это юридическое лицо, осуществляющее коммерческую деятельность, т.е. такое организационное образование, целью деятельности которого является извлечение прибыли;
- форма создания банка - это хозяйственное общество, т.е. акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью;
- банк - это кредитная организация, т.е. организация, созданная для осуществления банковских операций;
- банк действует на основе специального разрешения - лицензии, выдаваемой Банком России;
- банк обладает специальной компетенцией, т.е. извлекает прибыль путем совершения специальных операций;

банк рассматривается законодателем как один из элементов банковской системы. [2].

Таким образом, В РФ подавляющая часть коммерческих банков являются универсальными кредитными организациями, предлагающими своим клиентам достаточно широкий спектр операций и услуг.

Банк - это кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств юридических и физических лиц и их размещения от своего имени на

условиях возвратности, платности и срочности. Несмотря на то, что сущность банка едина, на практике функционирует большое разнообразие их видов. В зависимости от возможности производить эмиссию денежных знаков различают эмиссионные (центральные) и коммерческие банки. Только эмиссионные банки могут осуществлять эмиссию денежных знаков государства. По характеру (количеству) выполняемых операций различают универсальные и специализированные банки. Универсальные банки выполняют широкий спектр банковских операций и услуг, специализированные банки осуществляют небольшой круг операций, ориентированы на обслуживание определенной категории клиентов или отдельных сфер деятельности. В современных банковских структурах трудно различить тип универсального или специализированного банка. Часто, например, крупные специализированные ипотечные банки не замыкаются только одним регионом, могут иметь филиалы за рубежом, предоставляют сотни услуг своим клиентам. Можно отметить, что деятельности коммерческих банков зачастую можно увидеть черты как универсального, так и специализированного банка. Большинство российских банков функционируют как универсальные кредитные организации.

По форме собственности банки делятся на государственные, частные и смешанные. Чисто государственным банком в РФ является

Банк России. Остальные банки - частные или с разной долей участия государства в их капитале.

По организационно-правовой форме выделяют акционерные банки и паевые.

По масштабам деятельности выделяют банковские объединения, консорциумы, крупные, средние и малые банки.

По сфере обслуживания банки подразделяются на региональные (местные) межрегиональные, национальные и международные.

В зависимости от количества обслуживаемых банками отраслей народного хозяйства их можно классифицировать на многоотраслевые банки и банки, обслуживающие преимущественно одну отрасль.

По функциональному признаку банки делятся на биржевые, страховые, трастовые, ипотечные, коммунальные.

По составу обслуживаемой клиентуры выделяются банки, обслуживающие только юридических лиц: банки, обслуживающие только физических лиц, и банки, обслуживающие и физических, и юридических лиц.

По числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и многофилиальные.

При осуществлении своей деятельности коммерческий банк руководствуется определенными принципами, часть которых присуща любым коммерческим организациям, а часть продиктована спецификой банковской деятельности.

2.2. Функции коммерческих банков на денежном рынке.

В банковской системе государства большую роль играют коммерческие банки. Современный коммерческий банк – это организация, которая в целях получения прибыли осуществляет в совокупности операции по привлечению денежных средств, их размещению от своего имени на условиях возвратности, платежеспособности и срочности, а также по открытию и ведению счетов физических лиц и юридических лиц.

Создание банков – это огромное достижение цивилизации, поскольку в процессе осуществления своей деятельности они выполняют жизненно важные для экономики функции.

Функция – это специфическое взаимодействие банка с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования. Коммерческие банки осуществляют следующие функции:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредит;
- создание кредитных денег;
- проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
- организация выпуска и размещение ценных бумаг;
- оказание консультационных услуг.

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой — создают базу для проведения ссудных операций.

Посредничество в кредите является другой важной функцией коммерческих банков. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения.[12]

Особая функция банков — 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. Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. 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 ведет к сокращению денежной массы.

Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки — посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов,

принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой банковской структурой требует совершенствования технологии расчетных операций. В этих странах создаются различные расчетные системы. Примером могут служить клиринговые системы и жиросистемы.

Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают ценные бумаги банкам для перепродажи. Если компания — учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. С этой целью банк создает консорциум по размещению ценных бумаг.

Оказание консультационных услуг. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

Итак, коммерческий банк – это организация, которая в целях получения прибыли осуществляет в совокупности операции по привлечению денежных средств, их размещению от своего имени. История банков уходит в далекие времена. Процесс развития банков был долгим. На разных этапах появлялись различные формы банков (храмы, торговые дома, клиринговые организации и др.). Изменялась не только форма, но и выполняемые функции банков. Вначале выполняли функцию сохранения товарных денег, сейчас банки выполняют множество различных функций, начиная от посредничества, заканчивая предоставлением консультационных услуг. Банки продолжают развиваться, приобретать новые функции, но в наш информационный век, все актуальней становится консультационная функция.

2.3. Принципы денежно-кредитной политики банков.

Денежно-кредитная политика государства - это совокупность мер экономического регулирования денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение устойчивого экономического роста путем воздействия на уровень и динамику инфляции, инвестиционную активность и другие важнейшие макроэкономические процессы. Задача денежно-кредитной политики - обеспечить рост российской экономики, существенно снизить

разбалансированность финансовой системы, сделать ее более оцененной в глобальных финансах с тем, чтобы лучше противостоять негативным внешним издержкам, демонстрировать наибольшую устойчивость в волнах мировой финансовой динамики, постепенно увеличивая свое влияние в глобальных финансах.

Основы и принципы денежно-кредитной политики должны содержать и обеспечивать:

- низкую инфляцию (ниже 3%);
- высокоэффективное функционирование финансовой системы;
- эффективное функционирование финансовых рынков;
- достижение оптимального соотношения денежной массы и ВВП;
- стабильный курс национальной валюты и выполнение ею всех функций денег;
- достижение полной конвертируемости национальной валюты;
- приоритетное развитие безналичной формы расчетов;
- совершенствование платежной системы.[14]

Преимущества кредитно-денежной политики состоят в ее гибкости и политической приемлемости, в её наибольшей степени соответствия требованиям рыночного механизма. Показателями эффективности денежно-кредитной политики служат индексы и темпы роста инфляции, приток (отток) инвестиционного капитала, стабильность курса национальной валюты, объем валютных резервов, включая золотовалютные резервы Центрального банка РФ, и их эффективное использование, темпы роста ВВП, доли активов, капитала и кредитов банковской системы относительно ВВП, доля совокупных прямых инвестиций в экономику относительно ВВП.

Рыночная экономика требует повышения эффективности и оперативности реализации денежно-кредитной политики на макроуровне. Экономическая политика государства тесно связана с направлениями денежно-кредитной политики - одной из составляющих для достижения целей развития национальной экономики. Основным проводником денежно-кредитной политики - Центральный банк.

Различают "узкую" и "широкую" денежно-кредитную политику. Под узкой политикой подразумевают достижение оптимального валютного курса с помощью инвестиций на валютном рынке, учетной политики и других инструментов, влияющие на краткосрочные процентные ставки.

Целью широкой политики является борьба с инфляцией через воздействие на денежную массу в обращении.

Главная цель денежно-кредитной политики - это достижение макроэкономической стабилизации в долгосрочном периоде времени. Частные же цели связаны с обеспечением стабильного прироста денежной массы в обращении, равновесной ставки банковского процента и ослабление инфляционных процессов. Основными целями денежно-кредитной политики на макроуровне являются:

- поддержание стабильности цен;
- достижение высокого уровня занятости (стремление к естественному уровню безработицы, при котором спрос на труд равен его предложению);
- обеспечение экономического роста;
- обеспечение устойчивости ставки процента на внутреннем денежном рынке;
- поддержание равновесия на отдельных сегментах национального финансового рынка;
- обеспечение устойчивости внутреннего валютного рынка.

Поддержание стабильности цен в настоящее время является основной целью регулирования и трактуется как последовательное снижение уровня инфляции. Снижение инфляции способствует улучшению инвестиционного климата в стране, укрепляет тенденцию экономического роста.

Низкий уровень инфляции дает возможность:

- уменьшить макроэкономические риски;
- расширить внутренний кредит;
- сконцентрировать капитал, необходимый для модернизации основных фондов и закрепить на этой основе устойчивые тенденции экономического роста.

Осуществление данных целей с помощью мероприятий денежно-кредитной политики происходит достаточно медленно и рассчитаны на многие годы и не могут быстро реагировать на изменения на рынке. Поэтому промежуточные цели текущей денежно-кредитной политики ориентируются на более конкретные и достижимые цели. Выбор промежуточных целей зависит от степени либерализации экономики и независимости центрального банка.

Система денежно-кредитного регулирования является неотъемлемой частью денежной системы страны и, реализуя государственные и общественные интересы, осуществляет поддержание и нормальное ее функционирование. Составляя организационный блок денежной системы, денежно-кредитная система должна:

- удовлетворять потребности и повысить эффективность деятельности участников денежного оборота;
- обеспечить защиту и достижение баланса интересов участников денежного оборота;
- способствовать уменьшению издержек участников денежного оборота, повышению качества оказываемых услуг;
- создавать механизмы, позволяющие снизить влияние негативных процессов в денежном обороте;
- формировать необходимый объем денежных ресурсов и привлекать инвестиции;
- способствовать развитию конкурентной среды на денежном рынке и формированию конкурентных отношений;
- расширять рынок банковских услуг и улучшать их качество;

- совершенствовать системы безналичных расчетов.

В зависимости от того на каком уровне социально-экономического развития находится страна, меняются и основные цели денежно-кредитной политики. Приоритет целей денежно-кредитной политики определяется состоянием государственных финансов, стабильностью экономики государства или ее отсутствием, наличием сбалансированности доходов и расходов государственного бюджета или его дисбалансом.

3. Роль коммерческих банков в банковской системе государства.

3.1. Становление и развитие коммерческих банков в России.

Можно зафиксировать следующее историческое обстоятельство: банковское дело во всем мире первоначально велось на неспециализированной основе, т.е. в течение долгого времени им занимались еще не банки как особые финансовые институты (таковые появились несколько позднее, на определенном этапе развития банковского дела). Эта закономерность была характерна и для России, где «банковское дело» тоже имело место задолго до появления собственно банков. Так, уже в краткой редакции «Русской правды», этого древнейшего на Руси законодательного акта, составление которого относят к 1016 г., содержатся нормы, регламентирующие некоторые кредитные операции.

В России впервые попытка создания учреждения, подобного банку, была предпринята 1665 г. в Пскове (фактически одновременно с формированием банковской системы Англии). Ее инициатором был местный воевода А.Л. Ордин-Нащекин. Попытка не увенчалась успехом. Только через 100 лет в России стали создаваться банки как особые финансовые институты, причем сразу как государственные (казенные), поскольку частные капиталы еще не были накоплены.

Их предшественницей стала Монетная контора, созданная Петром II в 1729 г., представлявшая собой своеобразный государственный ломбард, выдававший частным лицам ссуды на срок до трех лет под 8% годовых. Несколько позже по указу императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы» от 8 января 1733 г. ей было разрешено осуществлять банковские операции с движимым и недвижимым имуществом. Возможность пользоваться кредитом Монетной конторы имели фактически только придворные.

Затем возникли другие схожие с Монетной конторой организации, сыгравшие видную роль в истории банковского дела: Соляная контора, Сохранные казны при Петербургском и Московском воспитательных домах, Приказы общественного призрения, Петербургская и Московская банковские конторы вексельного производства для обращения медных денег.

Путь от казенных ломбардов к казенным банкам занял два десятилетия. Образование государственных банков в России началось в годы правления императрицы Елизаветы Петровны, которая «сочла возможным законодательным порядком ликвидировать ростовщичество» и поддержать предпринимательскую деятельность дворян.

13 мая 1754 г. указом Елизаветы Петровны был учрежден государственный Заемный банк, который на самом деле оказался состоящим из двух самостоятельных банков: Дворянского банка с конторами в С. - Петербурге и Москве и Банка для поправления при Санкт- Петербургском порте коммерции и купечества (назывался Коммерческим или Купеческим).

Над дворянским банком регулярно нависала угроза банкротства. Купцы тоже отнюдь не торопились возвращать взятые в Коммерческом банке кредиты. Проблема встала так остро, что 26 июня 1762 г. последовал указ Петра III об упразднении банка. Однако вследствие убийства императора указ не был исполнен. Императрица Екатерина повелела сохранить банк. Но решено было больше не выделять его отдельную организацию, а слить с Коммерц - коллегией, что и произошло в 1764 г. Тем не менее сумма просроченных суд оказалась настолько большой, что банк так и не смог продолжать нормально работать. В 1770 г. Коммерческий банк для купечества фактически прекратил деятельность. Официально он был ликвидирован в 1782 г., когда его капиталы были переданы Дворянскому банку.

В 1764 г были открыты два казенных коммерческих банка - Петербурге и Астрахани для оказания содействия внешней торговле. Просуществовали они недолго - до 1782 г. и 1767 г. соответственно. В 1769 Санкт-Петербурге и Москве создаются банки «для вымена государственных ассигнаций» (так называемые променные банки), которые в 1786 г. преобразуются в Государственный ассигнационный банк, которому поручается функция эмиссии бумажных денег.

Данный банк начал вести операции в январе 1787 г. и приступил к выдаче ссуд дворянству сроком до 20 лет под залог населенных имений по 40 руб. за ревизскую душу из расчета 5% годовых и 3% в погашение долга. В городах банк выдавал ссуды на срок до 2 лет под залог домов и заводов из расчета 4% годовых и 3% в погашение кредита. Депозитные (вкладные) операции банк вел с выплатой 4,5% годовых. В мае 1860 г. банк был ликвидирован.

Первый частный (не казенный) банк России возник в Вологде в 1788 г., позднее такие же банки (их называли городскими общественными) были учреждены в г. Слободском Вятской губернии (1809), в г. Осташкове Тверской губернии (1818).

3.2. Политика регулирования коммерческих банков.

Надзор и контроль над банковскими операциями осуществляется на международном и национальном государственном уровнях. В целях обеспечения системной стабильности, защиты коммерческих банков и их клиентов от риска ликвидности, кредитного и других рисков государство регулирует деятельность кредитных организаций, устанавливая законы, принимая подзаконные акты в отношении данной сферы экономической жизни страны, используя налоговую политику и политику центрального банка. Все элементы регулирования основываются на международных стандартах.

Со стороны центрального банка государственное регулирование банковской деятельности производится посредством процедур государственной регистрации или ликвидации кредитных организаций, установления запретов и ограничений, экономических нормативов, введения экономических санкций за нарушение предъявляемых требований, надзора за банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, определения порядка организации внутрибанковского контроля и аудита, лицензирования банковских операций.

Роль центрального банка в формировании и развитии надзорных структур в разных странах имеет свои отличия. В Австрии, Дании, Канаде, Швеции и некоторых других государствах функцию контроля за деятельностью кредитных организаций выполняют не центральные банки, а другие органы. В Австралии, Великобритании, Испании, Италии, Республике Беларусь, России данная функция исполняется исключительно центральным банком. В Германии, США, Франции, Японии и еще ряде стран несколько органов, включая центральный банк, контролируют банковскую деятельность.

Кроме специальных органов, наделенных функцией надзора за работой кредитной системы, контроль осуществляют также аудиторские организации и подразделения аудита самого банка, другие уполномоченные на то органы.

Система надзора представляет собой совокупность экономических и административных мер, финансовых и юридических инструментов, используемых для поддержания безопасности и повышения эффективности банковской деятельности.[11]

К числу важных направлений надзора и контроля относятся: - разработка систем раннего выявления проблемных банков. Центральный банк анализирует деятельность кредитных организаций и при выявлении ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, вправе применить меры воздействия; - обеспечение адекватных резервов в целях эффективного управления банковскими рисками; - усиление внимания к структуре активов и обязательств по срочности в целях регулирования и контроля риска ликвидности как в отдельной кредитной организации, так и в банковской системе в целом; - развитие надзора на консолидированной основе; - трансграничный надзор за банками, имеющими дочерние банки и филиалы за рубежом. Для последних необходимо заключение надзорных соглашений между центральными банками государств, на территории которых расположены международные банки, о взаимном обмене информацией, в том числе и по надзору, об участии в проверках банков и др.

Надзор за коммерческими банками осуществляется в формах дистанционного наблюдения и контактного надзора. В первую очередь объектом надзора является работа банка с точки зрения соответствия законам и нормативным актам, регулирующим данную сферу экономических отношений, и экономическим нормативам. Тщательной проверке также подлежит порядок ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках. В

последнее время со стороны центральных банков усилен контроль качества банковского менеджмента.

В целях выполнения надзорных функций центральный банк вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации учредителей (участников) банка. В сроки, в порядке, в форме, установленных центральным банком, коммерческие банки представляют ему отчетность (отчетную документация) о своей деятельности. Информация, полученная в порядке банковского надзора, не подлежит разглашению, является конфиденциальной.

Для регулирования деятельности кредитных организаций и надзора за ними центральный банк устанавливает экономические нормативы и осуществляет надзор за их выполнением, проверяет деятельность банков, направляет для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет предусмотренные законодательством страны санкции к нарушителям. Проверки проводятся представителями центрального банка или по его поручению аудиторскими организациями (аудиторами), имеющими лицензию центрального банка на проведение аудита.

Одним из видов контроля является пруденциальный н а д з о р. Цель надзора — защита потребителей банковских услуг от риска банкротства коммерческого банка и защита кредитной системы от риска "цепной реакции" банкротств банков. Пруденциальный надзор появился в процессе развития системы надзора со стороны центрального банка. Благодаря превентивному характеру он минимизирует разнообразные риски коммерческих банков. Он выполняет функцию защиты публичных интересов акционеров и вкладчиков.

Элементы пруденциального надзора: - контроль состава владельцев банка, проверка уровня квалификации руководителя банка и главного бухгалтера, оценка готовности банка к проведению банковских операций на стадии образования и лицензирования банков; - документальный надзор за статистической и финансовой отчетностью банков (получение, проверка, анализ) в целях раннего выявления проблем в деятельности кредитной организации; - инспекция работы с выездом на место. Она позволяет оценить качество управления банком, состояние его внутреннего контроля. Проверки кредитных организаций проводятся силами специалистов центрального банка. В отдельных случаях к их проведению привлекаются аудиторские организации.

В целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для банков экономические нормативы: минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка; минимальный размер собственных средств (капитала) для действующего банка; предельный размер неденежной части уставного фонда; нормативы ликвидности, достаточности капитала; максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов), на одного кредитора (вкладчика), на одного инсайдера⁴⁶ и связанных с ним лиц; максимальный размер крупных рисков; максимальный

размер риска по средствам, размещенным в зарубежных странах, не являющихся членами ОЭСР; норматив участия банка в инвестиционной деятельности; норматив валютного риска (открытой валютной позиции); максимальные размеры собственных вексельных обязательств и привлеченных средств физических лиц; норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском; максимальный размер привлеченных средств физических лиц.

Центральным банком также устанавливаются отдельные экономические нормативы для небанковских кредитно-финансовых организаций в зависимости от круга осуществляемых ими банковских операций.

Центральный банк разрабатывает методики определения собственных средств, активов, размеров риска по активам для каждого из нормативов. При этом учитываются как международные стандарты, так и особенности развития банковской системы в государстве; проводятся консультации с банковскими ассоциациями, союзами, банками.[9]

В международной банковской практике определены сферы, в которых центральными банками ограничивается деятельность кредитных организаций. Это: - полномочия коммерческих банков. В первую очередь центральными банками налагаются ограничения на виды деятельности, которыми может заниматься кредитная организация. К примеру, ограничиваются вложения в уставные капиталы юридических лиц; отдельные виды активов (чаще — операции с отдельными видами ценных бумаг); - право владения. В ряде стран центральные банки не разрешают нефинансовым организациям входить в число собственников (участников) коммерческих банков. Если законом это не запрещено, в этих государствах вводятся ограничения на операции между банком и его собственниками (участниками); - размеры индивидуальных кредитов, объем и число кредитов по отдельным сегментам совокупного кредитного портфеля; - кредиты лицам, имеющим доступ к конфиденциальной информации; - требования к капиталу; - гарантийные обязательства и др.

Развитие предпринимательства в целом основывается на определенной свободе деятельности, что не характерно для банковской сферы, работа которой ограничена строгими рамками. Прежде чем банк начнет функционировать, он должен получить лицензию. Допуск кредитных организаций на рынок банковских услуг и лицензирование банков в ряде стран является функцией центрального банка (Россия); федеральных органов (Германия), министерства финансов (Япония). Центральный банк осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций.

Центральные банки ряда стран обладают правом инициировать процесс ликвидации кредитных организаций.[3]

Глобализация и технический прогресс изменили природу и условия, банковской стабильности. Поэтому предпочтительнее превентивные, чем антикризисные меры. Достижение стабильности банковской деятельности обеспечивается ее регулированием, надзором и контролем, антикризисным

управлением, международным сотрудничеством, соблюдением международных принципов, правил и стандартов.

Центральные банки, как уже отмечалось, используют не только экономические методы взаимодействия с кредитными организациями, но и административные. Так, возможны передача проблемного банка в доверительное управление, наложение запрета на проведение отдельных банковских операций, отзыв, приостановление лицензии, требование замены руководителей и главного бухгалтера, наложение штрафа и другие меры.

Количество мер воздействия на кредитную организацию и степень их жесткости зависят как от уровня надежности и устойчивости кредитной системы, общей Экономической стабильности в государстве, так и от исторического опыта надзорных органов. Центральный банк, как правило, после системных кризисов расширяет круг экономических и административных инструментов воздействия на кредитные организации. В случаях слияния банков, присоединения, разделения, выделения либо преобразования происходит прекращение их деятельности. Порядок решения этих организационных вопросов определяется центральным банком и осуществляется под его контролем.

3.3. Перспективы развития коммерческих банков.

В рамках современной рыночной системы банки играют весомую роль, поскольку управляют финансами и кредитно-денежными отношениями, за счёт чего поддерживают стабильность и активность функционирования экономики в целом.

Перечисленными характеристиками обуславливается не только ведущая роль банков в финансовой сфере, но и актуальность проблем, связанных с их деятельностью, а также путей их решения.

Первоочерёдной проблемой для российских коммерческих банков является высокий уровень конкуренции с банками, которые обладают весомой долей иностранного капитала, имеют устойчивое положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, что позволяет им диктовать свои условия в банковской сфере.

В решении данной проблемы государству следует обратить особое внимание на создание новых, более выгодных для отечественных банков условий конкуренции и ограничение деятельности иностранных конкурентов.

В данном направлении совершены первые шаги, путем принятия в марте 2013 года Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данный документ вносит поправки в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Указанными изменениями устанавливается запрет на открытие филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации.

Следующая проблема современных банков связана с различными рисками. Это в первую очередь кредитные риски, вследствие которых снижается платёжеспособность банка, поскольку заёмщики не выполняют обязанности по кредитам и средства возвращаются в банк не в виде денежных активов, а в виде залогового имущества, с взысканием которого связаны определённые трудности. Это, прежде всего, трудности временного характера, поскольку для изъятия имущества необходимо получить решение суда, а затем это имущество нужно реализовать, на что уходит немало времени. И, естественно, возникают дополнительные финансовые трудности, связанные с судебными издержками, издержками на реализацию или издержками на оплату услуг коллекторских компаний, которые за определённое вознаграждение занимаются процессом взыскания долгов с заёмщиков.[8]

Решение данной проблемы должно осуществляться непосредственно самими банками при помощи оценки, анализа и контроля риска, и, исходя из полученных данных, они должны осуществлять принятие правильных управленческих решений. Также необходимо грамотно оценивать заёмщика с применением балльных методов оценки кредитоспособности, учитывать инфляционные налоги, страховать залоговое имущество и правильно его оценивать. Кредитные риски являются неотъемлемой частью деятельности банков, и полностью их ликвидировать не удастся, поэтому основная задача банка -- это их минимизация.

Среди наиболее общих проблем банков в целом выделяются:

1. Низкая капитализация.

В решении данной проблемы активное участие принимает государство, посредством создания новых и реформирования имеющихся нормативных и законодательных документов, которые направлены на упрощение процедуры эмиссии банком ценных бумаг, расширение льгот в налогообложении, высвобождение части прибыли для увеличения размера банковского капитала и т. д.

Дополнительным источником денежных средств банков выступают вклады физических и юридических лиц (организаций, предприятий и т. д.). Для их привлечения банкам необходимо пересматривать и условия для вкладчиков, делая их более выгодными, и размеры процентных ставок

2. Краткосрочность финансовых ресурсов

Решение данной проблемы возможно благодаря расширению модели рефинансирования Центрального банка, а также изменении ставок рефинансирования, т. е. снижения процентов по кредитам, которые коммерческие банки выплачивают Центральному банку за предоставленные им кредиты. С сентября 2012 года ставка рефинансирования Центробанка составляет 8,25 %, что значительно меньше, чем, например, в далёком 1995 году, когда ставка рефинансирования составляла 200 %. За период с 2010 по 2015 год колебания ставки рефинансирования были незначительными и находились в пределах от 8,5 до 8,25 %.

3. Высокая административная нагрузка

Для ликвидации данной проблемы необходимо сократить издержки банков на выполнение законодательных и нормативных актов, ослабить государственный надзор за банками и проводить одноуровневый, более лояльный контроль.[7]

Оценивая современные проблемы банков и банковской системы можно сказать о том, что некоторые из них формируются под воздействием внешних условий, кризисов и международной интеграции, а некоторые вызваны причинами, которые кроются внутри страны и связаны с несовершенством законодательства, управленческими ошибками или исторически свойственны банковской деятельности.

На развитие банковской системы в настоящее время также влияют следующие факторы.

Во-первых, это снижение доходности потребительских кредитов на фоне роста их просрочки, и, как следствие, наращивание банками непроцентного дохода. Такая тенденция наметилась, в первую очередь, в связи с тем, что после принятия Регулятором ряда решений многие банки начали испытывать недостаток капитала. При этом большая просрочка по потребительским кредитам подтолкнула финансовые учреждения с государственным участием, а также с иностранным капиталом, наращивать объем обеспеченных кредитов, которые предоставляются более «качественным» заемщикам. Поскольку доля таких заемщиков заметно меньше, а конкуренцию по процентной ставке выдержат немногие, то вполне закономерным решением для остальных коммерческих банков в ближайшем будущем станет именно фокус на увеличение непроцентного дохода.

Что касается технологических перспектив, в течение 2015 года продолжит развиваться сегмент финансовых услуг, оказываемых посредством всевозможных мобильных устройств - смартфонов и планшетов. Продолжится движение в сторону персонализации банковского обслуживания - уже привычный всем персональный менеджер должен оставаться не просто работником, а стать финансовым консультантом для клиента.

Предстоящие изменения структуры бизнеса - это не только замена услуг или расширение их перечня или территории оказания, а это и кадровые изменения, и реорганизация управления внутри каждого финансового учреждения. Те банки, которые не смогут выдержать заданный темп, будут вынуждены искать иной путь, возможно, за счет консолидации путем слияния и поглощения.

Для нахождения путей и направлений решения перечисленных проблем следует в равной степени опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы борьбы самих банков, учитывать сложившуюся ситуацию на рынке кредитных услуг, вносить изменения в нормативно-правовые акты, а также повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировой рынке банковских услуг.[5]

Заключение.

При написании данной курсовой работы были выполнены все задачи, которые мы поставили во введение. Можно сделать следующие выводы:

- в процессе развития банковской системы функции, выполняемые банками изменились, на начальном этапе банки выполняли роль хранилищ, а сейчас банки выполняют следующие функции: аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредит, создание кредитных денег, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещение ценных бумаг, оказание консультационных услуг;

- на данном этапе развитие банковского сектора замедленно, что связано, прежде всего, с мировым финансовым кризисом;

- на данном этапе перед коммерческими банками стоят следующие проблемы: проблема просроченной задолженности или «плохих долгов», слабая финансовая устойчивость кредитных организаций, высокий уровень процентных ставок по кредитам, кредитная поддержка реального сектора экономика, слабо развитый филиальный и региональный банковский сектор, неравномерность региональной концентрации активов в кредитных организациях, рост зависимости отечественных банков от внешних источников финансирования, сохранение низкого уровня капитализации банков;

- основными мерами по решению данных проблем являются следующие: монетарные меры, повышение капитализации банковской системы, консолидация банковского сектора, формирование базы пассивов банков за счет источников внутреннего рынка, расширение спектра государственных гарантий, упорядочение рынка проблемных активов, повышение прозрачности и технологичности банковской системы.

Основной трудностью при написании работы было систематизировать и обобщить имеющиеся сведения, поднять проблемы стоящие перед банковской системой и выявить перспективы.

Хочется еще раз отметить, что данные проблемы актуальны, потому что без развития банковской сферы, нельзя говорить о развитии экономики Российской Федерации в целом.

Список использованной литературы:

1. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. «Банки и небанковские кредитные организации и их операции», 2015, с 23-24
2. ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» ст.1
3. Сайбель Н. Ю., Данилова Ю. А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. — 2017. — №1. — С. 257-260. — URL <https://moluch.ru/archive/135/37800/>
4. Национальный Банковский Журнал. 2016. № 9(150), ООО УК «Национальный Банковский Журнал», 2016, с 222

5. Ольхова, Р. Г. Социальная направленность деятельности банков с госучастием в капитале / Р. Г. Ольхова. - С.28-35. - Библиогр. в конце ст.: 3 назв., Банковские услуги № 1 /2015г.
6. А.С. Кобрянов, С.Н. Часовников; Системные проблемы Российского банковского сегмента в период кризиса 2014-15 гг.//Современная наука, Серия «Экономика и Право» // 11-12, 2015
7. Р.В. Степанов, Анализ эффективности банковской системы России//Р.В. Степанов/Современная наука// Серия «Экономика и Право» –05-06 2015
8. Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году /В.А.Поздышев// Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С. 5-8.
9. А.С. Кобрянов, С.Н. Часовников; Системные проблемы Российского банковского сегмента в период кризиса 2014-15 гг.//Современная наука, Серия «Экономика и Право» // 11-12, 2015
10. Сидоров В.А. Экономическая теория: учебник для вузов. [Электронный ресурс]: электронное учебное издание. / В.А. Сидоров [Электрон. дан. (12 Мб)]. – Майкоп: ООО «ЭЛИТ», 2014.
11. Рыжановская, Л. Ю. Ответственное кредитование как императив устойчивого развития / Л. Ю. Рыжановская, Л. В. Стахович // Деньги и кредит. – 2015. – № 2. – С. 40-45;
12. Н.Н.Наточаева, Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М. Дашков и К, 2016. - 272 с.: 60х90 1/16. - (Учебные издания для бакалавров) (Переплёт) ISBN 978-5-394-02591-4 для вузов //2016, Москва
13. Джурбина Е.М. Организация деятельности коммерческого банка, 38.03.01. —Ставрополь,2015—178 с;
14. Уанян И.Р. Банковское дело: учебное пособие/И.Р. Уанян/ Тамбов: Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015;
15. Дуздибаева А. С. История возникновения банков // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 818-820. — URL <https://moluch.ru/archive/91/19662/>