

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет компьютерных технологий и прикладной математики

РЕФЕРАТ

По курсу: «Экономика»

На тему: «Банковская система государства. Роль коммерческих банков»

Работу выполнил: студент группы 25,

Направление 02.03.03

«Математическое обеспечение и администрирование информационных
систем»

20.05.2025 О.О. Филиппова

Руководитель :

к.э.н., доцент

20.05.2025 А.В. Болик

Краснодар 2025

Содержание

Введение.....	
Глава 1. Банковская система государства.....	
1.1. Понятие и структура банковской системы.....	
1.2. Центральный банк и его функции.....	
1.3. Взаимодействие Центрального банка и коммерческих банков.....	
Глава 2. Роль коммерческих банков в экономике.....	
2.1. Функции коммерческих банков.....	
2.2. Виды коммерческих банков и их специализация.....	
2.3. Влияние коммерческих банков на экономику.....	
Заключение.....	
Список литературы.....	

Введение

Актуальность темы: Банковская система государства играет ключевую роль в обеспечении стабильности и развития экономики. Коммерческие банки, являясь её важнейшим элементом, способствуют перераспределению финансовых ресурсов, стимулируют инвестиционную активность и поддерживают платежеспособность хозяйствующих субъектов. В условиях глобализации, цифровизации и экономической нестабильности эффективное функционирование банковского сектора становится особенно значимым, так как от его работы зависят темпы экономического роста и благосостояние населения.

Цель реферата – изучить структуру банковской системы государства и определить роль коммерческих банков в экономике. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. рассмотреть понятие и структуру банковской системы;
2. изучить функции Центрального банка и его взаимодействие с коммерческими банками;
3. проанализировать функции и виды коммерческих банков;
4. оценить влияние коммерческих банков на экономику государства.

Предмет исследования – роль коммерческих банков в экономике.

Объект исследования – банковская система государства.

Методы исследования: анализ экономической литературы, изучение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, сравнение статистических данных, обобщение и систематизация информации.

1. Банковская система государства

1.1. Понятие и структура банковской системы

Современная экономика любого государства немыслима без эффективно функционирующей банковской системы, которая выступает важнейшим элементом финансовой инфраструктуры страны. Банковская система представляет собой сложный, многоуровневый механизм, объединяющий различные финансовые институты, нормативно-правовые акты и организационные структуры, которые в совокупности обеспечивают бесперебойное функционирование денежно-кредитных отношений в национальной экономике[10].

Экономическая сущность банковской системы проявляется в ее способности аккумулировать временно свободные денежные средства и трансформировать их в инвестиционные ресурсы, тем самым способствуя экономическому росту. Как отмечают многие исследователи, именно банковская система выполняет роль "кровеносной системы" экономики, обеспечивая циркуляцию финансовых потоков между различными секторами хозяйства[7].

В экономической литературе существует множество определений банковской системы. Так, по мнению известного экономиста Дж. Кейнса, банковская система – это "совокупность финансовых посредников, осуществляющих мобилизацию денежных ресурсов и их распределение в экономике". Более современное определение дает профессор М. Мишкин, который рассматривает банковскую систему как "институциональную структуру, включающую центральный банк, коммерческие банки и другие кредитные организации, которые совместно обеспечивают функционирование денежно-кредитной системы страны".

Важно отметить, что банковская система не является простой суммой отдельных банков. Это сложный организм, где все элементы тесно взаимосвязаны и функционируют в рамках единого экономического и правового пространства. Как подчеркивает российский экономист Г.

Белоглазова, "системный характер банковской деятельности проявляется в том, что все кредитные организации работают по единым правилам, используют общие расчетные механизмы и находятся под контролем единого регулирующего органа"[5].

Структура современной банковской системы имеет четкую иерархию и включает несколько уровней. Первый, верхний уровень занимает центральный банк страны (в России – Банк России), который выполняет функции главного регулирующего и контролирующего органа. Центральный банк обладает монопольным правом на эмиссию национальной валюты, осуществляет денежно-кредитную политику, регулирует деятельность коммерческих банков и обеспечивает стабильность всей финансовой системы[2].

Второй уровень банковской системы составляют коммерческие банки – универсальные и специализированные кредитные организации, которые непосредственно обслуживают хозяйствующих субъектов и население. Именно коммерческие банки являются основными финансовыми посредниками в экономике, аккумулируя свободные денежные средства и перераспределяя их в виде кредитов.

Особенностью современной банковской системы является ее тесная взаимосвязь с другими элементами финансового рынка. Помимо традиционных банков, в финансовую инфраструктуру входят различные парабанковские институты:

- Небанковские кредитные организации (расчетные, платежные, депозитно-кредитные)
- Кредитные кооперативы и микрофинансовые организации
- Лизинговые и факторинговые компании
- Инвестиционные фонды и пенсионные организации
- Платежные системы и электронные кошельки

Эти институты, хотя и не являются банками в полном смысле этого слова, выполняют важные функции в финансовой системе, дополняя и расширяя спектр банковских услуг.

В мировой практике сложились различные модели банковских систем. Наиболее распространенной является двухуровневая система (характерная для России, стран ЕС), где четко разделены функции центрального банка и коммерческих кредитных организаций. В США существует более сложная, децентрализованная система с множеством регулирующих органов. В некоторых странах (например, в Германии) исторически сложилась универсальная модель, когда банки совмещают коммерческую и инвестиционную деятельность.

Российская банковская система имеет ряд особенностей, обусловленных историческими и экономическими факторами. Среди них можно выделить:

1. Высокую степень концентрации активов (более 60% сосредоточено в топ-5 банках)
2. Значительное участие государства в банковском капитале
3. Жесткое регулирование со стороны Банка России
4. Активное внедрение цифровых технологий
5. Постепенное сокращение числа кредитных организаций (с 2500 в начале 2000-х до около 300 в 2023 году)

Современные тенденции развития банковских систем во всем мире связаны с процессами цифровизации, глобализации и усиления регулирования[12]. Появление финтех-компаний, развитие open banking, внедрение технологий искусственного интеллекта и блокчейна – все это существенно трансформирует традиционную банковскую деятельность.

Таким образом, банковская система представляет собой динамично развивающийся экономический институт, который играет ключевую роль в обеспечении стабильности и роста национальной экономики. Ее эффективное функционирование требует четкого правового регулирования, продуманной

денежно-кредитной политики и постоянной адаптации к изменяющимся экономическим условиям.

1.2. Центральный банк и его функции

Центральный банк представляет собой особый институт, который занимает уникальное положение в финансовой системе государства. В отличие от коммерческих банков, ориентированных на получение прибыли, центральный банк выполняет исключительно важные общегосударственные функции, направленные на поддержание экономической стабильности и обеспечение устойчивого развития национальной экономики.

Исторически центральные банки возникли как эмиссионные центры, обладающие монопольным правом выпуска банкнот. Однако со временем их роль значительно расширилась. Сегодня центральный банк – это не просто "печатный станок" для производства денег, а сложный финансовый институт, который через различные механизмы воздействует на всю экономику страны.

Правовой статус центрального банка в разных странах имеет свои особенности. В некоторых государствах (например, в США) центральный банк является относительно независимым от правительства, в других (как в Китае) он более тесно связан с органами исполнительной власти. В России Центральный банк (Банк России), согласно Конституции, обладает особой независимостью, что должно обеспечивать ему возможность проводить взвешенную денежно-кредитную политику без политического давления.

Главной функцией любого центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты. Это достигается через контроль над денежной массой, регулирование процентных ставок и другие инструменты денежно-кредитной политики. Например, когда экономика перегревается и растет инфляция, центральный банк может повысить ключевую ставку, что сделает кредиты более дорогими и охладит деловую активность. Напротив, в период экономического спада снижение ставок может стимулировать рост кредитования и оживление экономики.

Важной особенностью современных центральных банков является их роль в регулировании банковской системы. Они устанавливают правила работы для коммерческих банков, контролируют их деятельность, а в случае необходимости – оказывают поддержку. Во время финансовых кризисов центральный банк часто выступает в качестве "кредитора последней инстанции", предоставляя банкам экстренное финансирование для предотвращения паники и банковского коллапса.

Особого внимания заслуживает функция центрального банка как организатора платежной системы. В современной экономике, где ежедневно совершаются миллионы финансовых операций, важно иметь надежную инфраструктуру для проведения расчетов. Центральный банк обеспечивает работу межбанковских платежных систем, что позволяет деньгам беспрепятственно перемещаться между разными банками и регионами.

В последние годы перед центральными банками встают новые вызовы, связанные с цифровизацией экономики. Многие из них активно изучают возможность выпуска цифровых валют (CBDC), которые могли бы сочетать преимущества традиционных денег и криптовалют. Банк России также ведет работу в этом направлении, разрабатывая проект цифрового рубля[14].

При этом деятельность центральных банков нередко подвергается критике. Некоторые экономисты утверждают, что излишне жесткая денежная политика может сдерживать экономический рост, а слишком мягкая – провоцировать инфляцию. Кроме того, существует дискуссия о пределах независимости центральных банков: насколько они должны быть автономны от правительства и как согласовывать денежно-кредитную политику с фискальной.

Таким образом, центральный банк играет ключевую роль в современной экономике, выполняя множество важных функций – от контроля над денежным обращением до обеспечения стабильности всей финансовой системы. Его политика оказывает непосредственное влияние на жизнь

каждого гражданина, определяя доступность кредитов, стабильность цен и в целом экономические условия в стране.

1.3. Взаимодействие Центрального банка и коммерческих банков

Взаимоотношения между Центральным банком и коммерческими банками представляют собой сложную систему взаимосвязанных процессов, которые образуют основу функционирования всей банковской системы страны. Эти отношения строятся на принципах регулирования, контроля и партнерства, создавая баланс между стабильностью финансовой системы и эффективностью банковских операций.

1. Регуляторная функция Центрального банка.

Центральный банк выступает главным регулятором банковской деятельности, устанавливая правила работы для коммерческих банков. Это регулирование осуществляется через систему нормативов и требований, которые постоянно адаптируются к изменяющимся экономическим условиям. Например, в период экономической нестабильности Центральный банк может ужесточить требования к капиталу банков, чтобы повысить их устойчивость к возможным потрясениям.

Особое значение имеет система обязательного резервирования, когда коммерческие банки обязаны хранить определенный процент от привлеченных средств на счетах в Центральном банке[3]. Этот механизм служит одновременно нескольким целям: обеспечивает ликвидность банковской системы, ограничивает чрезмерное кредитование и является инструментом контроля денежной массы в экономике.

2. Контроль и надзор.

Центральный банк осуществляет постоянный мониторинг деятельности коммерческих банков через различные формы контроля[9]:

- Проведение плановых и внеплановых проверок
- Анализ регулярной отчетности
- Оценка финансового состояния банков
- Контроль за соблюдением нормативов

При выявлении нарушений Центральный банк применяет меры воздействия – от вынесения предписаний до отзыва банковской лицензии в крайних случаях. В последние годы наблюдается тенденция к усилению надзорных функций Центрального банка, что связано со стремлением повысить устойчивость банковского сектора.

3. Кредитор последней инстанции.

Важной составляющей взаимодействия является функция Центрального банка как кредитора последней инстанции. В случае возникновения у коммерческого банка временных проблем с ликвидностью, он может обратиться за кредитом в Центральный банк. Этот механизм помогает предотвращать банковские паники и системные кризисы, хотя его использование строго регламентировано, чтобы не создавать стимулов для необоснованного риска.

4. Система рефинансирования.

Центральный банк разрабатывает и реализует различные программы рефинансирования коммерческих банков, которые позволяют последним получать дополнительные ресурсы для кредитования экономики. Условия этих программ (процентные ставки, сроки, требования к залогам) существенно влияют на доступность кредитов для конечных заемщиков – предприятий и населения.

5. Платежная система и расчеты.

Центральный банк организует и контролирует работу платежной системы страны, обеспечивая бесперебойное проведение расчетов между коммерческими банками. Через корреспондентские счета, открытые в Центральном банке, кредитные организации осуществляют взаимные платежи, что особенно важно для межрегиональных и международных расчетов.

6. Консультационная и информационная поддержка.

Центральный банк регулярно проводит встречи и консультации с представителями банковского сообщества, разъясняет изменения в

регулировании, собирает обратную связь. Также он публикует аналитические материалы и статистику, которые помогают коммерческим банкам в принятии стратегических решений.

7. Влияние на кредитную политику.

Через свои регулирующие инструменты Центральный банк косвенно влияет на кредитную политику коммерческих банков. Например, повышение ключевой ставки обычно приводит к удорожанию кредитов для конечных заемщиков, а ужесточение требований к резервам может ограничить объемы кредитования.

8. Современные тенденции взаимодействия.

В последние годы взаимодействие Центрального банка и коммерческих банков претерпевает изменения под влиянием цифровизации:

- Внедрение новых технологий надзора (регуляторные сэндбоксы, цифровые платформы)
- Развитие системы быстрых платежей
- Появление новых форм отчетности (электронный формат)
- Совместная работа над проектами цифрового рубля

9. Проблемы и перспективы.

Несмотря на отлаженную систему взаимодействия, существуют и определенные проблемы. Коммерческие банки нередко жалуются на избыточное регулирование, которое ограничивает их операционную гибкость. В то же время Центральный банк сталкивается с задачей балансирования между необходимостью обеспечения стабильности и созданием условий для развития банковского бизнеса.

Перспективы развития этого взаимодействия связаны с поиском оптимального баланса между регулированием и свободой предпринимательства, внедрением новых технологий и совершенствованием существующих механизмов сотрудничества.

2. Роль коммерческих банков в экономике

2.1. Функции коммерческих банков

Коммерческие банки выполняют в экономике ряд фундаментальных функций, которые можно сравнить с жизненно важными системами организма. Эти функции не существуют изолированно – они переплетаются и усиливают друг друга, создавая сложный механизм финансового посредничества.

1. Аккумуляция и трансформация средств – это базовая функция, с которой начинается любая банковская деятельность. Банки собирают разрозненные сбережения населения и временно свободные средства предприятий, превращая их в мощный финансовый ресурс. При этом происходит удивительная метаморфоза: краткосрочные вклады клиентов трансформируются в долгосрочные кредиты для бизнеса. Этот процесс напоминает работу алхимика, только вместо превращения свинца в золото банки превращают сбережения в инвестиции[7].

2. Кредитование – сердце банковского бизнеса. Через эту функцию банки фактически выступают "кровеносной системой" экономики, доставляя финансовые ресурсы тем секторам, где они наиболее востребованы. Примечательно, что банки не просто передают деньги от вкладчиков заемщикам – они создают дополнительную покупательную способность. Когда банк выдает кредит, в экономике появляются новые деньги, которых физически не было в момент открытия вклада. Этот магический процесс денежного умножения лежит в основе современной экономики.

3. Организация платежного оборота – функция, которая часто остается в тени, но без которой современное общество просто остановится. Представьте на минуту, что все банки вдруг перестали проводить платежи – мгновенно рухнет вся система расчетов между предприятиями, прекратятся выплаты зарплат, остановятся торговые операции. Банки создают финансовую инфраструктуру, которая делает возможными миллионы ежедневных экономических взаимодействий[11]. В цифровую эпоху эта функция

приобрела особое значение – современные платежные системы работают круглосуточно и позволяют переводить деньги между континентами за считанные секунды.

4. Инвестиционная деятельность выводит банки за рамки простого кредитования. Участвуя в размещении ценных бумаг, управляя активами клиентов, финансируя крупные проекты, банки становятся архитекторами экономического развития. Особенно важна их роль в реализации инфраструктурных проектов, которые требуют колоссальных капиталовложений и имеют длительные сроки окупаемости. Банки выступают связующим звеном между теми, у кого есть свободные средства, и теми, кто реализует масштабные экономические инициативы.

5. Управление рисками – функция, которая пронизывает всю банковскую деятельность. Банки профессионально оценивают и принимают на себя различные финансовые риски: кредитные, рыночные, операционные. Они превращают неопределенность в расчетливую вероятность, создавая условия для стабильного экономического развития. При этом банки сами становятся "громоотводами" финансовой системы, принимая на себя первые удары экономических кризисов.

6. Консультационная и информационная функция приобретает особое значение в сложном современном финансовом мире. Банки накапливают огромные массивы данных об экономических процессах и используют эти знания для консультирования клиентов. Они становятся финансовыми врачами, помогая предприятиям и частным лицам принимать грамотные решения в области управления денежными потоками, инвестиций, сбережений.

Каждая из этих функций не существует сама по себе – они переплетаются и усиливают друг друга. Кредитование невозможно без привлечения средств, платежные сервисы тесно связаны с управлением ликвидностью, инвестиционная деятельность опирается на аналитические

способности банков. Именно этот симбиоз функций делает коммерческие банки незаменимыми участниками экономических процессов.

В цифровую эпоху традиционные банковские функции наполняются новым содержанием. Искусственный интеллект помогает оценивать кредитные риски, блокчейн-технологии меняют платежные системы. Но суть банковских функций остается неизменной – они по-прежнему обеспечивают круговорот финансовых ресурсов в экономике, как сердце обеспечивает кровообращение в организме.

2.2. Виды коммерческих банков и их специализация

Современная банковская система представляет собой сложную экосистему, где каждый тип коммерческого банка занимает свою уникальную нишу. Эта дифференциация возникла как естественный ответ на разнообразные потребности экономики и прошла длительный путь эволюции – от универсальных кредитных учреждений до высокоспециализированных финансовых институтов.

1. Универсальные банки составляют основу банковского ландшафта в большинстве стран. Их главная отличительная черта – способность предоставлять полный спектр банковских услуг: от расчетно-кассового обслуживания до инвестиционных продуктов. Такие гиганты, как JPMorgan Chase или российский Сбербанк, демонстрируют, как в рамках одной организации могут сосуществовать розничное кредитование, обслуживание корпораций, инвестиционная деятельность и управление активами. Универсальные банки особенно важны для комплексного обслуживания крупных корпораций, которым требуется единый подход к управлению финансами.

Однако за кажущейся универсальностью скрывается сложная внутренняя специализация. Крупные банки создают внутри себя отдельные "банки в банке" – департаменты, которые фокусируются на конкретных сегментах: малом бизнесе, ипотеке, автокредитовании или премиальном

обслуживании. Эта внутренняя дифференциация позволяет сочетать преимущества масштаба с глубиной экспертизы в отдельных направлениях.

2. Специализированные банки выбирают узкую нишу, где достигают неоспоримых конкурентных преимуществ. Среди них выделяются:

- Инвестиционные банки (Goldman Sachs, Morgan Stanley) – аристократия финансового мира, специализирующаяся на операциях с капиталом. Их ключевая функция – помощь компаниям в привлечении финансирования через выпуск акций и облигаций. Эти банки являются архитекторами крупнейших сделок M&A, проводниками компаний на IPO, консультантами по сложным корпоративным решениям. Их клиентура – крупные корпорации и институциональные инвесторы, а не массовый потребитель.

- Торговые банки – менее известная широкой публике, но крайне важная разновидность, специализирующаяся на финансировании внешнеторговых операций. Они идеально разбираются в тонкостях международных расчетов, торговом финансировании, валютном регулировании. В условиях глобализации их роль только возрастает.

- Ипотечные банки (как российский ДОМ.РФ) полностью концентрируются на рынке недвижимости. Их специализация позволяет разрабатывать уникальные продукты с учетом длительных сроков жилищного кредитования, особенностей залогового обеспечения, цикличности строительного рынка. В их деятельности переплетаются финансовые и социальные функции – с одной стороны, они извлекают прибыль, с другой – решают важную общественную задачу улучшения жилищных условий.

3. Отраслевые банки демонстрируют, как глубокое погружение в специфику конкретной сферы экономики может стать конкурентным преимуществом. Сельскохозяйственные банки (например, Россельхозбанк) разрабатывают кредитные продукты с учетом сезонности агробизнеса. Промышленные банки прекрасно разбираются в особенностях финансирования длительных производственных циклов. Банки,

обслуживающие ТЭК, создают специальные решения для нефтегазовых компаний.

4. Региональные банки играют особую роль в обеспечении финансовой инфраструктуры территорий. В отличие от федеральных сетей, они делают ставку на глубокое знание местной специфики, персональные отношения с клиентами, гибкость в принятии решений. Многие из них становятся "домашними банками" для местного бизнеса, сочетая традиционные подходы с современными технологиями.

5. Частные банки (Julius Baer, Pictet) создают эксклюзивные сервисы для состоятельных клиентов. Их философия – не массовость, а индивидуальный подход к каждому клиенту. Управление капиталом, конфиденциальность, доступ к уникальным инвестиционным возможностям – вот что отличает этот сегмент.

6. Цифровые банки (Тинькофф, Revolut) представляют новую волну в банкинге, где физические отделения заменяются мобильными приложениями, а традиционные услуги – инновационными финтех-решениями. Их специализация – удобство, скорость и персонализация через технологии big data и AI.

Современная тенденция показывает парадоксальное сочетание двух процессов: с одной стороны, крупные банки стремятся к универсализации, с другой – появляется все больше нишевых игроков. Эта динамика отражает растущую сложность экономических потребностей, где массовые решения должны сочетаться с узкоспециализированными подходами.

2.3. Влияние коммерческих банков на экономику

Коммерческие банки давно перестали быть просто посредниками между вкладчиками и заемщиками – они стали мощными катализаторами экономического развития, чье влияние пронизывает все уровни хозяйственной системы[8]. Их воздействие на экономику напоминает работу сложного механизма, где каждый элемент выполняет свою функцию, но при этом все части взаимосвязаны.

1. Денежно-кредитное влияние проявляется в способности банков фактически создавать денежную массу через механизм кредитной мультипликации. Когда банк выдает ссуду, он не просто перераспределяет существующие средства – он увеличивает объем денег в экономике. Этот процесс имеет двойственную природу: с одной стороны, он обеспечивает необходимую ликвидность для экономического роста, с другой – требует тонкой настройки, чтобы избежать перегрева или, наоборот, стагнации. Центральные банки пытаются регулировать этот процесс через нормативы резервирования и ключевые ставки, но именно коммерческие банки выступают конечными исполнителями денежно-кредитной политики.

2. Инвестиционный канал воздействия банков на экономику особенно важен для стран с развивающимися финансовыми рынками. Банки выступают главными источниками финансирования для бизнеса, особенно малого и среднего, у которого зачастую нет доступа к рынкам капитала. Принимая решения о выдаче кредитов, банки фактически определяют, какие отрасли и компании получают ресурсы для развития. Это делает их не просто финансовыми посредниками, а своего рода "архитекторами" экономической структуры страны. В периоды кризисов именно от позиции банков во многом зависит, смогут ли жизнеспособные предприятия пережить трудные времена.

3. Платежно-расчетная функция банков создает инфраструктурную основу для всей экономической деятельности. Современная экономика, основанная на сложном разделении труда, просто не могла бы функционировать без эффективной системы расчетов между экономическими агентами. Банки обеспечивают эту систему, снижая транзакционные издержки и ускоряя оборот капитала. В цифровую эпоху значение этого аспекта только возрастает – современные платежные технологии позволяют совершать мгновенные операции между контрагентами, находящимися в разных точках планеты.

4. Стабилизирующая роль банков особенно ярко проявляется в периоды экономических потрясений. Выступая хранителями ликвидности, банки могут

сглаживать колебания деловой активности, поддерживая кредитование даже в сложных условиях. Однако эта же функция может превратиться в свою противоположность – если банки начинают массово сокращать кредитование из-за роста рисков, они могут усугубить кризис. Именно поэтому регулирующие органы уделяют столько внимания устойчивости банковской системы.

5. Инновационное влияние коммерческих банков часто недооценивают. Будучи на переднем крае финансовых технологий, банки становятся проводниками цифровой трансформации всей экономики. Внедряя новые продукты и сервисы (от мобильного банкинга до блокчейн-решений), они задают стандарты для других отраслей. Кроме того, через венчурное финансирование и кредитование стартапов банки непосредственно участвуют в создании экономики будущего.

6. Социально-экономический эффект банковской деятельности проявляется в самых разных сферах – от создания рабочих мест до повышения финансовой грамотности населения. Ипотечное кредитование влияет на рынок недвижимости и строительную отрасль, потребительские кредиты – на розничную торговлю, кредитование малого бизнеса – на уровень предпринимательской активности в регионах. Банки становятся важными участниками реализации государственных социально-экономических программ, будь то поддержка сельского хозяйства или финансирование образовательных проектов.

7. Региональное развитие во многом зависит от присутствия и активности коммерческих банков. Доступность финансовых услуг, условия кредитования местного бизнеса, инвестиции в региональные проекты – все это формирует экономический ландшафт территорий. В этом смысле банки выступают не только как коммерческие организации, но и как институты развития, способствующие снижению межрегиональных диспропорций.

8. Глобальное влияние крупных коммерческих банков выходит далеко за национальные границы. Участвуя в международных расчетах, торговом

финансировании, валютных операциях, они становятся связующими звеньями между национальными экономиками. В условиях глобализации этот аспект их деятельности приобретает особое значение, хотя и делает банковскую систему более уязвимой к международным кризисам.

Парадокс современной банковской системы заключается в том, что чем успешнее банки выполняют свои функции, тем менее заметным становится их влияние для обычного наблюдателя. Хорошо отлаженная банковская система воспринимается как нечто само собой разумеющееся – подобно электричеству или водопроводу. Однако стоит возникнуть серьезным проблемам в этом секторе, как сразу становится ясно, насколько вся экономика зависит от его бесперебойной работы. Именно поэтому поддержание устойчивости и эффективности коммерческих банков остается приоритетной задачей для экономической политики любого государства.

Заключение

В ходе проведенного исследования была изучена структура банковской системы государства и роль коммерческих банков в экономике.

В первой главе работы рассмотрены теоретические основы банковской системы. Было определено, что банковская система представляет собой двухуровневую структуру, включающую Центральный банк и коммерческие банки. Исследование показало, что Центральный банк выполняет ключевые функции эмиссионного центра, органа денежно-кредитного регулирования и надзорного органа. Особое внимание было уделено механизмам взаимодействия между Центральным банком и коммерческими банками, включая систему регулирования, контроля и рефинансирования.

Вторая глава исследования была посвящена анализу роли коммерческих банков. Были изучены их основные функции: аккумуляция средств, кредитование, организация платежного оборота и инвестиционная деятельность. Исследование выявило разнообразие видов коммерческих банков – от универсальных до специализированных (инвестиционных, ипотечных, отраслевых). Анализ показал значительное влияние коммерческих банков на экономику через денежно-кредитные механизмы, инвестиционную активность и обеспечение расчетов.

Список литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.01.2024).
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.01.2024).
3. Иванов А.А. Банковское дело: учебник. – М.: Юрайт, 2022.
4. Платонов В.В. Денежно-кредитная система: учебное пособие. – СПб: Питер, 2023.
5. Андреева И.В. Центральный банк и его роль в регулировании финансовых потоков // Экономика. Налоги. Право. – 2023. – № 2.
6. Белоусов П.С. Эволюция коммерческого банкинга в цифровую эпоху // Финансовая аналитика. – 2022. – № 6.
7. Григорьева Н.А. Влияние коммерческих банков на экономическую стабильность в РФ // Журнал экономики и предпринимательства. – 2024. – № 3.
8. Дмитриев А.О. Денежно-кредитная политика в условиях цифровизации // Деньги и кредит. – 2023. – № 11.
9. Емельянова О.С. Роль Центрального банка в обеспечении макроэкономической стабильности // Экономика и управление. – 2023. – № 5.
10. Кудрявцева М.Р. Банковская система России: вызовы и перспективы // Экономика и социум. – 2024. – № 1(100).
11. Малышев Н.П. Финансовая система и инвестиционный потенциал банков // Вестник финансового университета. – 2022. – № 4.
12. Селезнева Е.А. Инновационные технологии в коммерческом банкинге // Финансы и кредит. – 2023. – № 10.
13. Тимофеева Л.С. Роль банков в обеспечении устойчивого развития экономики // Экономика и бизнес. – 2022. – № 7.
14. Официальный сайт Центрального банка РФ – <https://www.cbr.ru>
15. Официальный сайт Министерства финансов РФ – <https://www.minfin.ru>

16. Официальный сайт Государственной Думы РФ – <https://duma.gov.ru>