

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

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Работу выполнил А.Тлеуж Д.А. Тлеуж
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление бухгалтерский учет, анализ и аудит

Научный руководитель
доцент, к.э.н., доц. И.В. Богдашев
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Нормоконтролер
доцент, к.э.н., доц. И.В. Богдашев
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

*Защита с оценкой
облигация
4
25.05.17*

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	2
1 Теоретические аспекты банковской системы	5
1.1 Сущность и структура банковской системы.....	5
1.2 Виды банков, их характеристика	9
1.3 Функции банков как субъектов хозяйственной деятельности.....	13
2 Современное состояние банковской системы в России.....	20
2.1 Общая характеристика банковской системы в России, роль банков в национальной экономике	20
2.2 Проблемы развития банковской системы в России	26
2.3 Тенденции и перспективы развития банковской системы в России	30
Заключение	37
Список использованных источников	39

ВВЕДЕНИЕ

Современное денежное хозяйство неотделимо от деятельности банковской системы. Банки служат центром экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки играют значительную роль, управляют внушительными объемами денежного капитала, стекающегося к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц.

Банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Посредством проведения денежных расчетов, кредитования хозяйства и посредничества в перераспределении капитала банки повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Банки играют огромную роль в современной хозяйственной системе. Следовательно, все изменения, происходящие в банковской системе, так или иначе, отражаются на состоянии экономики. Правильная организация банковской системы необходима для благоприятного функционирования национального хозяйства.

Нормативно-правовой базой данного исследования служит ряд правовых актов, таких как: Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков», Положение ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», а также Конституция РФ.

В качестве теоретической базы исследования были использованы труды таких авторов, как И.В. Стихияс, Р.Ю. Моисеева, И.Г. Шапошников, Ю.С. Эзрох.

Банки являются важным компонентом рыночной экономики, поэтому их изучение необходимо для понятия сущности и путей развития хозяйственной системы, что определяет актуальность данного исследования. Стабильность в развитии банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор служит тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

Объектом данного исследования выступает банковская система, предметом – роль банковской системы в экономике.

Целью данной работы является выявление характерных преимуществ и недостатков современной банковской системы (на примере банковского сектора России), а также выведение на их базе основных направлений совершенствования банков. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить сущность и структуру банковской системы;
- провести анализ характерных тенденций и проблемных аспектов банковского сектора;
- выявить перспективные направления банковской системы и пути их дальнейшего развития.

При написании курсовой работы были применены такие методы научного исследования, как изучение научной литературы по теме исследования, аналитический и сравнительный методы.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в том, что был проведен анализ специфики функционирования банковской системы и методов ее усовершенствования, который может быть использован в ходе дальнейшего изучения этой проблемы. Были использованы работы таких

авторов, как О.Н. Лескина, О.С. Зиниша, М.Р. Таштамиров, М.Н. Дробышевская, М.М. Гасанова и другие.

Практическая значимость – применение системы мер по развитию банковского сектора.

Курсовая работа состоит из двух глав. В первой главе «Теоретические аспекты банковской системы» рассмотрены: понятия «банк» и «банковская система», структура банковской системы, классификация и функции банков.

Во второй главе «Современное состояние банковской системы в России» представлены общая характеристика российского банковского сектора, исследование основных проблем и тенденций в развитии банковской системы России, рекомендации по усовершенствованию национальной банковской системы и сформулированы основные выводы.

1 Теоретические аспекты банковской системы

1.1 Сущность и структура банковской системы

Банки служат неотъемлемой составляющей денежного хозяйства. Находясь в центре множественных экономических процессов и явлений, обслуживая интересы производителей, банки играют роль связующего звена между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

В современном обществе банки выполняют самые разнообразные операции. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, через них также осуществляется финансирование экономики, купля-продажа ценных бумаг, заключаются договоры посреднических сделок и управления имуществом. К деятельности банка относятся и такие ее виды, которые могут выполнять и другие финансово-кредитные учреждения.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие «банковские операции». В их перечень включаются операции, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят операции по приему денег во вклады, предоставление различных видов кредита, производство безналичных платежей и расчетное обслуживание.

Однако юридический закон не определяет суть банка как такового, не операции, разрешенные ему законодательно. Экономическая сущность банка, происхождение и эволюционное развитие банковских операций являются главными факторами, определяющими роль, значение и содержание современного банка.

Итак, банк – это кредитная организация, продуктом которой является формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер [17, с. 126].

Совокупность различных банков образует банковскую систему. Под банковской системой понимается часть экономической системы государства, объединяющая совокупность взаимосвязанных и определенным образом упорядоченных кредитных институтов, деятельность которых регламентируется банковским законодательством [15, с. 201].

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему – экономическую систему страны. Из этого следует, что деятельность и развитие банков необходимо рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности, банки органично вплетены в общий механизм функционирования экономики любой страны. От эффективности и стабильности функционирования банковской системы в значительной мере зависит и состояние социально-экономического развития государства.

Основная цель банковской системы заключается в организации эффективного денежно-кредитного обращения, отвечающего потребностям экономики и ее расширенному воспроизводству.

Главная функция банковской системы – аккумуляция денежных капиталов, сбережений населения и других денежных средств, высвобождающихся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставление их во временное пользование другим экономическим агентам на условиях их возвратности, срочности, платности и проведение расчетов. Финансовое посредничество позволяет обеспечивать межотраслевое и межрегиональное

перераспределение денежного капитала в экономической системе, согласовать интересы сберегателей и заемщиков [17, с. 127].

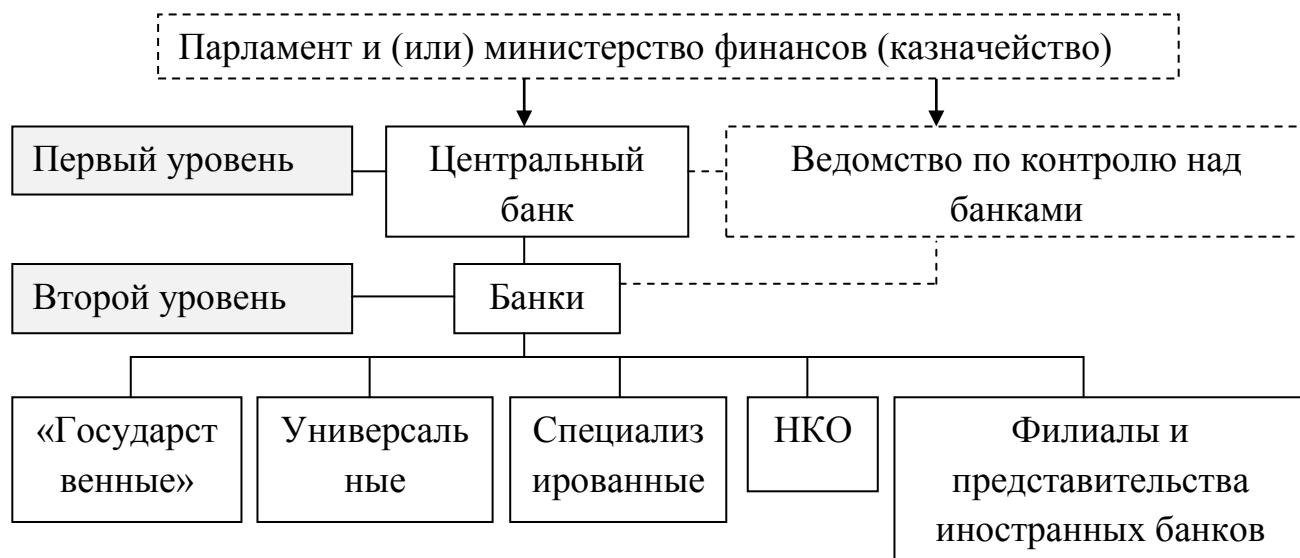


Рисунок 1 – Примерная модель современной банковской системы [15, с. 206]

На рисунке 1 показана примерная модель банковской системы. Как правило, она состоит из двух уровней. Во главе банковской системы может стоять парламент или министерство финансов, осуществляющее регулирование денежно-кредитной политики. Ему подчиняются центральный банк и ведомство по контролю над банками (наличие последнего не обязательно), которые образуют первый уровень банковской системы. Второй уровень банковской системы представлен рядом банков, осуществляющих определенные операции («государственные», универсальные, специализированные, НКО, филиалы и представительства иностранных банков).

Центральный банк представляет собой первый уровень банковской системы. Это эмиссионный банк, особый орган государственного управления экономической политики. Центральный банк – самостоятельная кредитная организация, но в то же время она находится под контролем государства.

Центральный банк обеспечивает осуществление денежно-кредитной политики и эффективному функционированию банковской системы страны.

Более того, в некоторых странах помимо Центрального банка в первый уровень банковской системы может входить то или иное ведомство по контролю над банками. Наличие или отсутствие подобного ведомства зависит от специфики банковской системы страны.

Второй уровень банковской системы может включать в себя следующие институты:

– «государственные» банки – кредитные учреждения с контрольным пакетом в акционерном капитале, принадлежащем государству (центральному банку, правительству, региональным властям) (рисунок 1). Деятельность данных банковских институтов находится под достаточно жестким контролем государства, но в то же время эти кредитные организации отличаются большой степенью надежности, а, следовательно, пользуются доверием у клиентов;

– универсальные коммерческие банки – кредитные учреждения, которые осуществляют все или почти все банковские операции (рисунок 1). Подобные организации в большей степени распространены в западноевропейских странах. Они осуществляют коммерческую и инвестиционную деятельность, а также обладают достаточной устойчивостью, что менее характерно для специализированных банков. Универсальные банки выполняют от 100 до 300 видов операций, связанных практически со всеми сферами экономики;

– специализированные коммерческие банки осуществляют один или несколько видов банковской деятельности (рисунок 1). Различают функциональную, отраслевую, территориальную и технологическую специализацию.

– небанковские кредитные организации (НКО) – кредитные учреждения, осуществляющие одну или несколько банковских операций, составляющих

совокупность признаков банка, но не в полном комплексе (рисунок). Организация НКО основывается на кооперативных началах (как с долевым участием, так и без паевых взносов). Пайщиками могут быть жители конкретной местности, города, предприятия, лично знающие друг друга люди.

1.2 Виды банков, их характеристика

В современной хозяйственной системе банки осуществляют целое множество специфических операций. На данный момент выделяют 6 основных классификационных категорий банков.

На рисунке 2 представлена классификация банков по различным признакам. Так, по функциональному назначению выделяют эмиссионные и коммерческие банки. Дальнейшая классификация осуществляется в рамках группы коммерческих банков. В зависимости от характера собственности банки делятся на государственные, частные и смешанные. По характеру выполняемых операций коммерческие банки можно разделить на универсальные и специализированные. Более того, существует классификация банков в зависимости от числа филиалов. В рамках данной классификации выделяют банки многофилиальные и бесфилиальные. По участию нерезидентов в капитале различают банки со 100% иностранного капитала, со 100% отечественного капитала, а также банки со смешанным капиталом. По размерам капитала выделяют малые, средние и крупные банки, а в зависимости от обслуживаемой отрасли – многоотраслевые банки и банки, обслуживающие преимущественно одну из отраслей.



Рисунок 2 – Классификация банков [17, с. 128]

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные и коммерческие. Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение [17, с. 129]. Как правило, в специфику их деятельности не входит обслуживание населения, предприятий и организаций, их основными клиентами выступают коммерческие банки. Коммерческие банки могут выполнять все операции, разрешенные банковским законодательством: выдавать кредиты, принимать вклады, осуществлять операции с иностранной валютой, ценными бумагами и другие операции и сделки с целью получения максимально возможной прибыли.

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут осуществлять практически все виды банковских операций, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности как физических, так и юридических лиц. В своей деятельности универсальные банки, как правило, не ограничены каким-либо одним регионом (рисунок 2).

К специализированным относят банки, обслуживающие одну или несколько отраслей (подотраслей), либо специализирующиеся на выполнении определенных операций, либо работающие только с физическими или только с юридическими лицами. К специализированным можно отнести ипотечные, сберегательные банки, банки, обслуживающие внешнеторговые операции и др.

По характеру собственности банки могут быть государственные, частные, смешанные. Государственные банки основаны на принципе государственности с позиции собственности на банковский капитал. Деятельность подобных банков определена государственными национальными интересами. Распространенной формой собственности в современном банковском деле является акционерная собственность. В качестве акционеров могут выступать как физические, так и юридические лица. Даже государственный банк, где преобладает

государственная форма собственности, может иметь в числе своих учредителей иные юридические лица (например, другие банки). Капитал такого государственного банка становится акционерным, однако это не мешает ему обеспечивать реализацию национальных интересов (рисунок 2).

Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Так, капитал Банка России принадлежит государству. Однако могут создаваться коммерческие банки, капитал которых полностью принадлежит государству.

Частные банки, как правило, представлены коммерческими банками (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В условиях централизованной экономической системы коммерческие банки могут выступать в качестве государственных.

Банки, часть капитала которых принадлежит государству, а часть — юридическим и физическим лицам относят к группе банков со смешанным капиталом.

По участию нерезидентов в уставном капитале банки можно разделить на три группы: банки со 100% иностранного участия в капитале, банки со 100% отечественного капитала и банки, уставный капитал которых принадлежит и резидентам, и нерезидентам (рисунок 2).

Следующим критерием классификации является обслуживаемая банками отрасль. Здесь выделяют банки многоотраслевые или обслуживающие преимущественно организации, предприятия, занимающиеся одним видом деятельности (рисунок 2).

По числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и многофилиальные. К бесфилиальным банкам относятся либо банки вновь

созданные, либо небольшие местные (региональные) банки, обслуживающие клиентов одного или нескольких регионов. Такие банки не имеют филиалов, а свою деятельность расширяют за счет открытия внутренних структурных подразделений (операционных, дополнительных офисов и др.). Многофилиальные банки – это банки, стремящиеся охватить как можно большую территорию страны (рисунок 2).

По размерам капитала коммерческие банки можно разделить на малые, средние, крупные. Обычно такая группировка осуществляется на основании размеров уставного или собственного капитала банка (рисунок 2).

1.3 Функции банков как субъектов хозяйственной деятельности

Банками осуществляются различные виды финансовой деятельности. Как правило, различают функции центрального и коммерческого банка.



Рисунок 3 – Функции коммерческого банка [17, с. 135]

Рисунок 3 показывает функции коммерческого банка. В отличие от иных финансовых организаций, коммерческие банки осуществляют аккумуляцию и

мобилизацию денежного капитала, служат посредниками в кредите, создают кредитные деньги. Также в специфику функционирования коммерческого банка входят такие виды деятельности, как проведение хозяйственных расчетов, консультирование клиентов по различным кредитным вопросам, организация выпуска и размещение ценных бумаг.

Следует подробно охарактеризовать перечисленные выше функции коммерческого банка:

1) аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Посредством данной функции банки сосредотачивают временно свободные денежные средства юридических и физических лиц и преобразуют их в капитал;

2) посредничество в кредите. Данная функция заключается в перераспределении банками денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. С помощью посреднической функции банки уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе, что способствует успешному развитию рыночной экономики;

3) создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, пластиковых карточек, электронных переводов. Выделяют два способа образования депозитов:

– прием наличных денег от клиентов банка в случае замены одного вида денег (банкнот) другим (депозитом);

– выдача банковских ссуд, приобретение у клиентов ценных бумаг, валюты (переход денег из безналичной формы в наличную).

4) проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Банки осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач;

5) организация выпуска и размещение ценных бумаг. Посредством данной функции реализуется роль коммерческих банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

б) оказание консультационных услуг. Коммерческие банки предоставляют консультационные услуги, в рамках которых решается вопрос о повышении кредитоспособности клиентов, оптимизации их расчетов, налогового планирования и т.п.

Таким образом, современный коммерческий банк — это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение коммерческого банка заключается в посредничестве в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Исключительное значение банков в современной экономике определяется, прежде всего, тем, что они могут:

- образовывать платежные средства;
- выпускать платежные средства в оборот;
- проводить изъятие платежных средств из оборота.

В специфику деятельности коммерческих банков входит создание новых денег в виде кредитов. Выпуск денег в оборот осуществляется посредством записи на счет клиента суммы кредитных денег. Изъятие их из оборота возможно, как правило, в случае погашения кредита заемщиком.

Функции центрального банка во многом отличны от функций коммерческого банка. В разных странах центральные банки осуществляют разные виды деятельности, однако можно выделить общие для большинства центральных банков существенные характеристики.

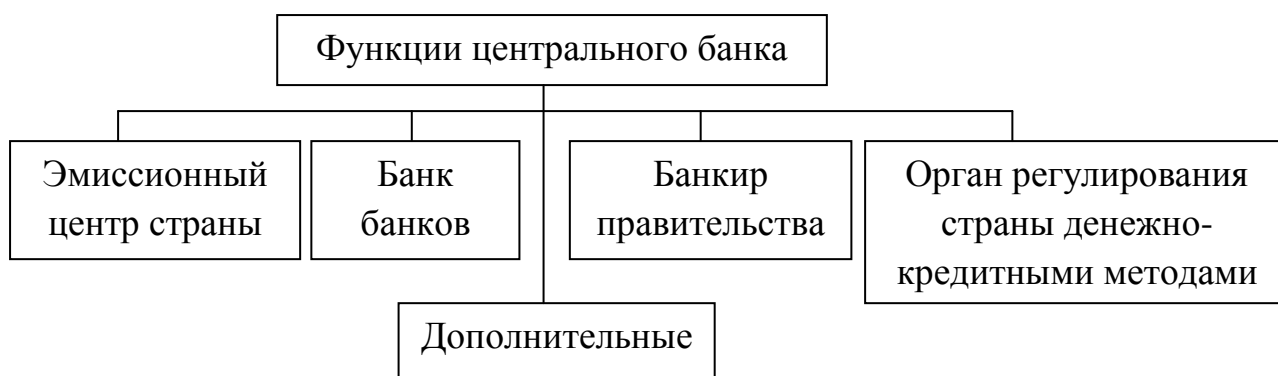


Рисунок 4 – Функции центрального банка [15, с. 230]

На рисунке 4 выделены основные функции центрального банка, которые включают в себя обязанности эмиссионного центра страны, банка банков, банкира правительства, а также органа регулирования страны денежно-кредитными методами. Дополнительные функции центрального банка конкретизируем ниже.

Раскроем функции центрального банка:

1) функция эмиссионного центра страны (рисунок 4). Центральному банку как эмиссионному центру страны предоставляется монопольное право выпуска банкнот, что обеспечивает ему постоянную ликвидность. Деньги центрального банка состоят из наличных денег – банкнот и монет [18, с. 5].

На законодательном уровне эмиссионная монополия закрепляется за центральным банком как представителем государства только в отношении банкнот (в некоторых странах – и монет). При этом под эмиссией в широком смысле понимают пополнение денежного оборота всеми видами денежных средств (деньгами центрального банка и деньгами коммерческих банков). Несмотря на исключительное право выпуска в обращение наличных денег, депозитно-ссудная эмиссия осуществляется центральным банком лишь частично. Если коммерческие банки «создают деньги» в процессе депозитно-ссудной эмиссии в целях развития осуществляемых ими операций и получения прибыли, то центральный банк делает это либо для регулирования ликвидности

банковской системы, либо для поддержания курса национальной валюты, либо для финансирования государственного бюджета;

2) функция банка банков (рисунок 4). Данная функция заключается в том, что центральный банк совершает свои операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранит их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, осуществляет надзор и контроль, предоставляет кредиты (кредитор в последней инстанции). С одной стороны, центральный банк сосредоточивает у себя обязательные резервы коммерческих банков, а с другой — оказывает им необходимую кредитную поддержку.

Функция банка банков конкретизируется в функциях:

а) кредитора в последней инстанции. Выручая коммерческие банки в период экономической нестабильности, центральный банк предоставляет им кредитную поддержку путем эмиссии денег или покупки ценных бумаг.

Посредством кредитования правительства центральные банки осуществляют финансирование государственного долга и дефицита государственного бюджета. Это особенно широко используется в развивающихся странах. Напротив, развитые страны стараются избегать такой политики.

Концентрация обязательных резервов в центральном банке означает, что центральный банк может в известных случаях осуществлять контроль деятельности коммерческих банков;

б) надзора и контроля над банками. Он включает в себя контроль над функционированием банковской системы и валютный контроль. Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или рефинансирования. Контролирующая функция включает определение

соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т. е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относится разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов и норм и контроль над ними. Не менее важной контрольной функцией центрального банка является осуществление валютного контроля и валютного регулирования, степень жесткости которых зависит от общего экономического положения страны;

в) главного расчетного центра страны. Центральный банк стремится создать такие условия для проведения платежей и расчетов, которые минимизировали бы системный риск и его последствия [18, с.5]. Центральные банки могут непосредственно участвовать в организации межбанковских расчетов, а также осуществлять контроль над частными расчетно-клиринговыми системами.

3) функция банкира правительства (рисунок 4). В условиях ограниченной финансовой базы, несбалансированности финансовых потребностей государства возникает необходимость изыскания внутренних и внешних займов и кредитов на цели покрытия государственных расходов и дефицита государственного бюджета. Основной формой финансирования государственных расходов и государственного бюджета являются государственные займы. Государственный банк осуществляет выпуск государственных займов, организует подписку на займы и размещение облигационных займов среди коммерческих банков, страховых компаний и других участников денежного рынка.

К другим основным методам финансирования государственного долга относятся денежная эмиссия и непосредственные кредиты центрального банка. Помимо управления государственным долгом центральный банк может участвовать в кассовом исполнении бюджета, если в стране существует банковская или смешанная система кассового исполнения бюджета [11, с.2]. В

основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы. Это означает, что все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в центральном банке, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов. Центральный банк выступает кассиром правительства.

В процессе кассового исполнения бюджета центральные банки аккумулируют бюджетные поступления, выдают финансовые средства, зачисленные на счета федеральных и местных бюджетов, ведут учет поступлений и платежей федерального и местных бюджетов, предоставляют финансовым органам отчеты о кассовом исполнении этих бюджетов, а также осуществляют целый ряд других операций.

4) функция органа регулирования страны денежно-кредитными методами (рисунок 4). В настоящее время эта функция стала наиболее значимой в связи с тем, что денежно-кредитному регулированию в индустриально развитых странах уделяется первостепенное значение в сфере экономической политики государства. Методы денежно-кредитного регулирования носят административный (прямой), экономический (косвенный), либо смешанный характер.

Дополнительные функции центрального банка не связаны непосредственно с его главной задачей (сохранение стабильности национальной валюты), но способствуют ее реализации. К числу этих функций относятся:

- а) управление государственным долгом;
- б) проведение аналитических исследований и ведение статистической базы данных;
- в) изготовление банкнот и др.

2 Современное состояние банковской системы в России

2.1 Общая характеристика банковской системы в России, роль банков в национальной экономике

Современная банковская система России включает в себя два уровня. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» она включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Деятельность и полномочия Банка России отличны от операций, осуществляемых другими банками. Прежде всего, это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Деятельность Центрального банка определяется следующими целями:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Следует отметить, что деятельность Банка России не направлена на получение прибыли, он не конкурирует с другими банками. Центральный банк осуществляет экономическую политику правительства, реализует общегосударственные цели [18, с. 7].

Второй уровень современной банковской системы России включает в себя кредитные организации. К ним можно отнести:

– банки, которые представляют собой кредитные организации, основными направлениями деятельности которых являются: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

– небанковские кредитные организации, осуществляющие отдельные операции (ломбарды, кредитные союзы, кредитные общества, кредитные товарищества);

– российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков.

По состоянию на 1 января 2017 года в Российской Федерации зарегистрировано 975 кредитных организаций, из них 623 имеют право на осуществление банковских операций [22].

Кредитные организации также могут формировать союзные объединения и ассоциации, деятельность которых не направлена на получение прибыли. Целями данных союзов могут служить защита и представление интересов своих членов, регулирование их деятельности, расширение межрегиональных и международных связей, удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов, согласование основных направлений банковской

деятельности и решение иных совместных задач. Союзы и ассоциации не могут осуществлять банковские операции [11, с. 2].

Банковскому сектору России соответствует собственная инфраструктура:

- система страховых вкладов;
- независимые платежные системы;
- аудиторские компании;
- консультационные и юридические компании;
- информационные службы.

Ключевую роль в экономике России играет Центральный банк. Деятельность Центрального банка РФ регулируется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который был принят Государственной Думой 12 апреля 1995 г. В законе зафиксировано, что имущество Центрального банка находится в собственности государства, и в своей деятельности он подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти [18, с. 4]. Наряду с этим Банк России самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности не зависим от органов государственного управления экономикой.

Центральный банк России участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организации составления платежного баланса России.

Центральный Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством для достижения целей, предусмотренных законом:

- 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- 2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- 3) покупать и продавать облигации и депозитные сертификаты;
- 4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- 8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- 9) открывать счета кредитных организаций на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- 10) выставять чеки и векселя в любой валюте;
- 11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Центральный банк служит посредником между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван

регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке и реже по традиции.

Ежегодно Банк России работает по совершенствованию своей законодательной и нормативной базы в соответствии с международно признанными подходами. Также Банк России участвует в разработке Федеральных законов [2, с. 8]. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации направлены на повышение «прозрачности» деятельности, т.е. осуществление публикаций финансовых отчетов; разработку и внедрение системы раннего реагирования; разработку действенного механизма предупреждения банкротства кредитных организаций и их ликвидация в рамках банкротства.

Можно сделать вывод о том, что действующая политика государства и Банка России направлена на сокращение числа неэффективных финансовых структур, повышение капитализации и собственного капитала кредитных организаций, консолидацию российской банковской системы путем ее укрупнения [6, с. 23]. Центральный банк Российской Федерации играет ключевую роль в системе государственного менеджмента с помощью регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций РФ и призван, в целом, способствовать укреплению финансовой устойчивости и, в конечном итоге, безопасности национальной банковской системы государства.

Коммерческие банки также играют важную роль в российской экономике. Являясь основными финансовыми посредниками в современном хозяйстве страны, коммерческие банки способствуют преодолению сложности прямого контакта вкладчиков и заемщиков в результате несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, с точки зрения рентабельности.

Основные операции, которые выполняют банки в соответствии с законодательством Российской Федерации, следующие:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты до востребования и срочные депозиты;
- кредиты от их имени за свой счет;
- расчеты по поручению клиентов, а также банков-корреспондентов;
- открытие и ведение физических и юридических лиц;
- управление наличными по договору с собственником или менеджером средств;
- покупка от юридических и физических лиц, и их продажи, иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законом.

В дополнение к этим операциям, банки осуществляют следующие сделки:

- 1) выдача гарантий за третьих лиц, которые предусматривают выполнение денежных обязательств;
- 2) оказание консультационных и информационных услуг;
- 3) выдача в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и сейфов, расположенных в нем, для хранения документов и ценностей;
- 4) лизинговые операции.

2.2 Проблемы развития банковской системы в России

Среди основных проблем, характеризующих современное состояние банковской системы России, выделяют следующее:

1) сокращение числа кредитных организаций в экономике России. Как следствие, наблюдается снижение обеспеченности населения большинства регионов страны банковским обслуживанием [4, с. 62]. По состоянию на 1 января 2017 года в Российской Федерации насчитывалось 623 действующих кредитных организаций, что в сравнении с данными за 2010 год составляет разницу более чем в 1,7 раз (таблица 1). Подобные тенденции характерны как для страны в целом, так и практически для всех ее регионов [7, с. 122].

Таблица 1 – Количественные характеристики кредитных организаций России, (ед.) [22]

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Действующие кредитные организации	1058	1012	978	956	923	834	733	623
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории РФ - всего	3183	2926	2807	2349	2005	1708	1398	1098
из них:								
Сбербанка России	645	574	524	239	95	95	95	94

Таблица 1 показывает число кредитных организаций в период 2010-2017 гг., выделяемых по различным критериям. Так, из представленных выше данных о динамике численности действующих кредитных учреждений можно сделать вывод о постепенном сокращении числа банков, которое ежегодно составляет в среднем около 7%. В общем, разница между начальным числом банков и его конечным состоянием равна 41%. Число филиалов действующих кредитных организаций также подверглось воздействию политики сокращения. На начало 2010 года на территории Российской Федерации насчитывалось 3183 банковских филиалов, в 2017 году их число сократилось до 1098 кредитных организаций, что образует разницу около 66%. Наиболее конкретно феномен сокращения кредитных учреждений продемонстрирован на примере ПАО «Сбербанк России», количество филиалов которого снизилось с 645 в 2010 году до 94 в 2017 году. Данное изменение составляет более 85%.

2) недостаточная вовлеченность банковской системы в инвестиционные процессы, которые протекают в современной экономике России [8, с. 386]. Более конкретно данная проблема проявляется в следующих чертах:

- слабая связь между кредитными и производственными предприятиями, которая приводит к абстрагированности банковских продуктов от потребностей реальной экономики;

- ограниченность кредитных организаций в осуществлении программ поддержки инвестиционной активности в российской экономике, что вызвано политикой, проводимой Банком России;

- недостаточное использование инструментов софинансирования, предоставляемых кредитным организациям, а также органам государственной власти и бизнесу инновационных проектов как на федеральном, так и на региональном уровнях.

3) ограниченность промышленных предприятий в привлечении средств банковской системы к осуществлению задач обновления главных производственных фондов [3, с. 100].

За период 2005-2017 гг. стоимость основных производственных фондов в экономике увеличилась примерно в 3 раза, из них по видам экономической деятельности наблюдались следующие тенденции: на предприятиях, занимающихся добычей полезных ископаемых, данный показатель изменился в 4 раза, на предприятиях обрабатывающей промышленности – более чем в 3 раза [12, с. 3].

Более того, в данный период произошло увеличение объемов предоставленных предприятиям кредитов в 2 раза. В то же время стоимость основных производственных фондов изменилась в той же пропорции, что и ВВП страны (в 3 раза), что подтверждает сильную взаимосвязь эффективности экономического развития и возможности ее модернизации [13, с. 98].

Таким образом, данную проблему можно конкретизировать в следующих тенденциях:

– недостаточность возможностей кредитных организаций в обеспечении доступности финансовых ресурсов для производственных предприятий, что могло бы способствовать технологической модернизации экономики;

– отсутствие партнерства между производственными предприятиями и кредитными организациями в вопросе осуществления инновационных программ, что связано с особенностью современных методов кредитования;

- «вливаемые» в банковскую систему в настоящее время финансовые ресурсы страны в полной мере не используются для модернизации отечественной экономики, а направляются на поддержание развития самой банковской системы, и др.

– недостаточное использование финансовых ресурсов страны, предоставляемых банковской системе с целью модернизации национальной экономики.

4) высокая конкуренция в банковской сфере [5, с. 2]. Банки, с которыми конкурируют российские банки, обладают большой долей иностранного капитала, а также стабильные позиции на мировом рынке банковских услуг. Подобная репутация банков позволяет им диктовать собственные условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах [24, с. 34].

5) снижение кредитной платежеспособности. Данная проблема касается как населения, так и компаний, поскольку рост инфляции значительно превышает рост номинальных доходов (таблица 2). Наблюдается долларизация экономики, которая вызвана снижением уровня доверия к отечественному финансовому сектору и сокращением сбережений [16, с. 85]. Таким образом, уменьшение доходов может привести замедлению притока денежных средств физических и юридических лиц во вклады и банковские счета. Со стороны государства идет сокращение бюджета страны и параллельно повышается «запрос» на бюджетные денежные средства со стороны различных сфер экономики.

Решение данных проблем заключается в необходимости выявления и осуществления основных направлений развития банковской системы России. Целями экономической политики государства в области совершенствования банковского сектора должны стать наращивание и дальнейшее углубление связи банковской системы страны с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики [21, с. 76]. В том случае, если данная задача не будет выполнена в достаточной мере, представительство кредитных организаций будет лишь номинальным и, возможно, даже будет

оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки.

Стоит также отметить и необходимость в преобразованиях в кадровой политике банков. Так, надлежащая подготовка квалифицированных кадров способствует развитию банковского бизнеса [1, с. 123]. Необходимы специалисты со знанием банковской культуры, представлением о бизнесе, обладающие организаторскими способностями.

Важнейшим направлением развития банковской системы также должно стать распространение соответствующих представлений о связи банка с производством, клиентами, ради которых они работают на рынке. Подобная стратегия способствует ориентированности банковского сектора на реальную экономику.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что необходимо тщательно проанализировать все сложившиеся в настоящее время тенденции в развитии банковской системы. Только посредством качественного мониторинга сложившихся проблем можно предотвратить их негативное воздействие на банковский сектор страны.

2.3 Тенденции и перспективы развития банковской системы в России

Несмотря на существующие проблемы, банковская система России все же обладает относительной стабильностью. В настоящее время продолжается дальнейшее развитие национального банковского сектора. Среди основных тенденций, характеризующих данный процесс, можно выделить следующее:

– становление банковских информационных технологий, способствующих расширению ассортимента предоставляемых банком услуг;

– реорганизация финансово-банковского сектора экономики, а также образование новых секторов;

– проведение мероприятий, способствующих повышению финансовой грамотности населения [10, с. 1].

Рост глобализации и интеграции мировых экономических процессов способствуют расширению ассортимента предоставляемых банками услуг и продуктов. Происходит выделение новых сегментов на российском рынке банковских услуг. Основой для данных сегментов служит индивидуальная база клиентов, которые имеют счета в банках, банковские карты, открытые депозиты и выданные кредиты.

Активное сокращение числа кредитных организаций, характерное для современной банковской системы, несмотря на последующие за ним негативные последствия, может оказывать и положительное влияние на развитие банковского сектора. Подобного мнения придерживается и руководство Центрального банка Российской Федерации. Политика сокращения, как утверждают представители Банка России, направлена в основном на удаление с финансового поля банков с недостаточным капиталом, а также банков, уличенных в сомнительных сделках. Ряд стабильных, но относительно небольших банков объединяются на добровольной основе, с целью соответствия новым регулятивным требованиям. Как уже было ранее указано, число банков за период 2010-2017 гг. сократилось практически в 1,7 раз (в 2010 году в России насчитывалось 1058 кредитных организаций, к январю 2017 года – 623) (таблица 1).

По мнению ряда экспертов, решение о сокращении банковской системы довольно уместно и разумно, поскольку наличие нерентабельных с экономической точки зрения банков нецелесообразно. В стране уже имеется достаточное количество банков, менее половины которых осуществляют около

95% банковских операций, в то время как на остальные приходится всего лишь 5% рынка банковских услуг [14, с. 24].

Еще одной характерной чертой современной банковской системы является так называемая «диджитализация» банковских услуг, которая заключается в электронном обслуживании клиентов. Развитие интернета, внедрение новых информационных технологий и популяризация различного рода гаджетов способствовали становлению нового направления банковских услуг – онлайн-банкинга [20, с. 1]. Однако следует отметить, что появление усовершенствованных методов обслуживания нуждается в огромных расходах, а также в пересмотре и традиционных банковских технологий.

Среди положительных тенденций в развитии российской банковской системы также выделяют и изменения в банковском рынке товаров и услуг. Согласно данным, предоставленным Банком России в информационно-аналитическом отчете «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в январе 2017 года», совокупные активы банковского сектора продемонстрировали положительную динамику [14, с. 24].

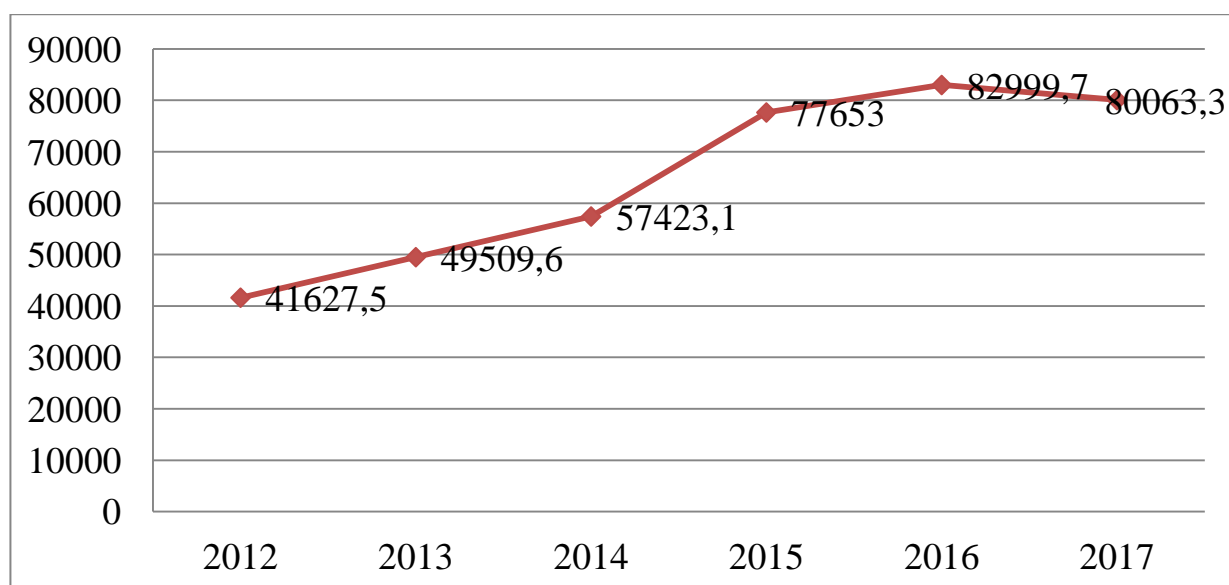


Рисунок 5 – Динамика совокупных активов (пассивов) банковского сектора России в период 2012-2017 гг. (млрд. руб.) [22]

На рисунке 5 представлена динамика объема активов, которыми располагал банковский сектор Российской Федерации за последние 5 лет. Следует отметить, что в период 2012-2014 гг. наблюдался стабильный рост банковских активов, однако с 2014 года коэффициент роста увеличился, что привело к рекордному за 5 лет значению в 82999,7 млрд. рублей в 2016 году. Кризисные тенденции, появившиеся как в российской экономике, так и в мировом хозяйстве, затронули объем активов российского банковского сектора, вызвав их снижение до 80063,3 млрд. рублей. Однако экспертами отмечается рост объема банковских активов, произошедший в январе этого года. Данное изменение составляет 0,6%, что свидетельствует о стабилизации банковского сектора России в условиях экономического кризиса. В целом за 5 лет объем активов увеличился на 48%.

Стоит также отметить, что ранее в отчете Банка России были зафиксированы рекордные объемы банковского сектора по итогам 2016 года.

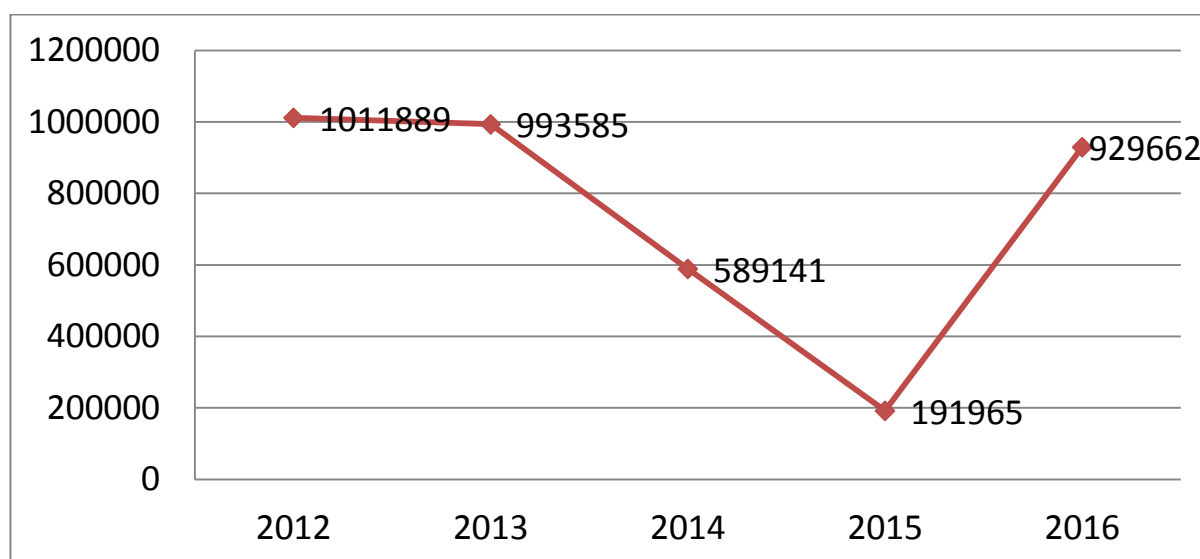


Рисунок 6 – Динамика объема прибыли, полученной действующими кредитными организациями за период 2012-2016 гг. (млн. руб.) [22]

Рисунок 6 иллюстрирует изменение объема прибыли, полученной российскими банками в период 2012-2016 гг. Всего за один год (2015-2016 гг.) произошло пятикратное увеличение прибыли кредитных организаций – со 192

млрд. рублей до 930 млрд. рублей. В динамике прибыли за период 2012-2017 гг. изменения не столь значительны, напротив, в 2012 году прибыль была максимальной, составив более миллиарда рублей.

Согласно мнению экспертов, российский рынок банковских услуг и продуктов ожидает выход на новый уровень развития, что приведет к улучшению работы кредитных организаций, увеличению числа предоставляемых ими банковских продуктов и услуг, а также повышению удовлетворенности клиентов [23, с. 1170]. Однако для того, чтобы данный прогноз мог быть реализован, необходимо основываться на внедрении опыта зарубежных банков, уделять большое внимание банковским инновациям и гарантировать высокий уровень безопасности проводимых операций [1, с. 123].

В ближайшем будущем политика России, направленная на развитие банковского сектора, будет пока еще осуществляться в соответствии со «Стратегией 2020» – концепцией долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года. При этом денежно-кредитная политика страны должна ориентироваться на следующие направления:

- соблюдение принципов открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- создание более выгодных условий для функционирования и развития сети банковского обслуживания физических лиц, субъектов малого и среднего бизнеса;
- повышение порога ответственности в системе страхования вкладов;
- дальнейшее совершенствование системы микрофинансирования;
- минимизация условий, побуждающих банки приоритетно развивать потребительское кредитование [9, с. 1].

Более того, на данном этапе необходимо обратить особое внимание на завершение очистки банковского сектора от банков, уже утративших капитал.

Следует отметить, что осуществляемый Центральным банком отзыв лицензий не преследует цели сократить число действующих кредитных организаций, а скорее является неизбежным следствием вскрывающихся проблем [19, с. 1]. Подобные меры применяются вследствие вовлеченности банка в обналичивание денежных средств, неспособности удовлетворять требования кредиторов.

На данный момент уже разрабатывается следующая стратегия – «Стратегия 2030». Так, некоторыми экспертами были предложены следующие совершенствования в области денежно-кредитной политики:

- 1) приоритет работы Банка России должен заключаться не в таргетировании инфляции, а в стимулировании экономического развития и роста производства;
- 2) обеспечить реальный сектор доступным кредитованием за счет постепенного снижения ключевой ставки с текущих 10% до 1% в 2019 году;
- 3) установить судебный порядок отзыва банковских лицензий, сфокусироваться на повышении качества работы банка;
- 4) обеспечить доступ малых и средних банков к системе рефинансирования Банком России и другим формам господдержки;
- 5) сократить объем золотовалютных резервов. Освободившиеся средства направить на развитие экономики;
- 6) выделить категорию промышленных банков, для которых необходимо снизить требования по начислению резервов при условии ограничений операций с населением;

7) отказаться или смягчить валютный контроль при осуществлении предприятиями экспортных операций.

В целом ожидается довольно стабильное развитие национальной банковской системы. Ожидается, что конкретные меры по усовершенствованию банковского сектора будут определены во второй половине текущего года.

Таким образом, можно выделить следующие перспективные направления развития банковской системы России в современных экономических условиях:

- контроль государства за системно значимыми банками;
- отзыв лицензий ЦБ РФ у проблемных банков;
- надежность кредитных портфелей банков;
- системный анализ текущей рыночной ситуации в онлайн-режиме;
- поддержка системы страхования вкладов.

Все представленные выше пути решения существующих проблем в условиях кризиса позволят продержаться крупнейшим игрокам банковской системы «на плаву», и сохранить свою устойчивость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Можно определенно сделать вывод о том, что в настоящее время банки являются основной составной частью кредитно-финансовой системы любой страны, в том числе и России.

Существующая в России банковская система имеет двухуровневую структуру, в которой в качестве основных элементов выступают Центральный и коммерческие банки. Функции Банка России и коммерческих банков отличны друг от друга и весьма разнообразны. Центральный банк выступает регулятором денежно-кредитной политики страны в целом, в то время как коммерческие банки в своей деятельности направлены в основном на обслуживание населения и производственных предприятий.

Развитие российской банковской системы демонстрирует положительную динамику. С начала 2017 года происходит увеличение объема банковских активов. Более того, 2016 год охарактеризовался рекордным объемом прибыли, полученной кредитными организациями на территории России. Таким образом, можно говорить о стабилизации национального банковского сектора в кризисных условиях.

Несмотря на положительные результаты в развитии банковской системы, некоторые ее компоненты находятся в неудовлетворительном состоянии и нуждаются в доработке. Существующая политика сокращения кредитных учреждений, игнорирование банками нужд производственного сектора снижают эффективность функционирования хозяйства страны. Снижение числа российских банков и их филиалов, характерное для России и в 2017 году, может привести к росту необеспеченности клиентов банковскими услугами, а недостаточное внимание банков к деятельности производственных организаций не позволяет развиваться предприятиям.

Поэтому на данный момент особенно необходимо принять надлежащие меры по усовершенствованию национальной банковской системы. Наиболее целесообразно обратить внимание банков на реальный сектор экономики, обеспечить население достаточным числом кредитных организаций, а также регулировать деятельность наиболее значимых банков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время банки играют огромную роль в развитии государственной экономики, в том числе и экономики России. Финансы любого государства строятся на денежно-кредитных механизмах. Реализация такой политики, в свою очередь, невозможна без деятельности банков, поскольку именно в распоряжении банков находятся основные финансовые инструменты, именно банками достигается финансовое благополучие населения и страны в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности / С. Балакин // Проблемы теории и практики управления. – 2016г. – № 8. – С. 123.
2. Бисултанова А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России / А.А. Бисултанова // Концепт. – 2015. – № 9. – С. 5-12.
3. Голубцова А. А. Проблемы банковской системы и пути их решения в Российской Федерации / А. А. Голубцова, Е. В. Кудинова // Студенческая наука XXI века: материалы IX Международной студенческой научно-практической конференции. – 2016. – № 2. – С. 99-101. – ISSN 2413-3825.
4. Дробышевская М. Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы / М. Н. Дробышевская, М. Н. Кулякова [Электронный ресурс] // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – № 18. – С. 62-65. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2017/770385.htm>. – 27.04.2017.
5. Зиниша О.С. Проблемы и перспективы современной банковской системы России / О.С. Зиниша, Е.С. Жигалко, И.И. Каленов // Экономика и социум. – 2017. – № 1.
6. Королев И. С. Инфляция – структурная проблема российской экономики / И.С. Королев // Точка зрения. – 2016. – №8. – С. 20-30.
7. Лескина О.Н. Проблемы банковской системы России на современном этапе / О.Н. Лескина, К.А. Анисимова, А.А. Слепухина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – № 1. – С. 121-124.
8. Лисицын, И. К. Проблема ликвидности в банковском секторе / И.К. Лисицын // Новая модель экономического роста на основе структурной модернизации в России: сборник по материалам XVI Международной межвузовской научно-практической конференции. – 2015. – С. 385-388.

9. Моисеева Р.Ю. Перспективные направления развития банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс] / Р.Ю. Моисеева, А.В. Томлина // Nauka-rastudent.ru.2016. – № 05. – Режим доступа: <http://naukarastudent.ru/29/3406/>. – 29.04.2017.

10. Некрасова К.Н. Современные тенденции развития банковского сектора [Электронный ресурс] / К.Н. Некрасова // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2017/2762/33502>. – 21.04.2017.

11. Османова С.Б. Современное состояние банковской системы России [Электронный ресурс] / С.Б. Османова // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2017/2676/31553>. – 3.05.2017.

12. Павленок А.В. Банковская система РФ: проблемы и тенденции функционирования [Электронный ресурс] / А.В. Павленок // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2017/2340/26761>. – 5.05.2017.

13. Панкова Н.В. Анализ проблем развития банковской системы РФ / Н.В. Панкова // В сборнике: Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 97-100.

14. Самойлова Т. Банки и банковские продукты / Т. Самойлова // Популярный финансы. – 2014. – № 3. – С. 23-26.

15. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2016. – 303 с. – ISBN 978-5-392-21542-3.

16. Сидорова, Н. А. Проблемы современной банковской системы РФ / Н.А. Сидорова // Проблемы науки. – 2016. – № 6. – С. 83-86.

17. Стихияс И.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / И.В. Стихияс, Т.Г. Туманова, А.С. Теряева. – Москва: Проспект, 2016. – 183 с. – ISBN 978-5-392-19569-5.

18. Суровнева К.А. Роль Центрального банка РФ в обеспечении устойчивости банковской системы / К.А. Суровнева, Н.В. Сухорукова // RJOAS. – 2017. – № 1. – С. 4-9.

19. Суханова Н.С. К вопросу о состоянии и перспективах развития банковской системы [Электронный ресурс] / Н.С. Суханова // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2017/2762/33523>. – 4.05.2017.

20. Таштамиров М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры [Электронный ресурс] / М.Р. Таштамиров // Интернет-журнал «Науковедение». – 2017. – №1. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/92EVDN117.pdf>. – 5.05.2017.

21. Цветков В.А. Меры по поддержке населения и реального сектора экономики России в условиях кризиса / В.А. Цветков // Вестник Финансового университета. – 2015. – № 3. – С. 73-78.

22. Центральный банк РФ // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today>. – 8.05.2016.

23. Шапошников И.Г. Современные тенденции развития банковской системы России / И.Г. Шапошников // Фундаментальные исследования. – 2014. – №8. – С. 1169-1173.

24. Эзрох Ю.С. Методология оценки конкурентности банковской конкурентной среды России / Ю.С. Эзрох // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №14. – С. 29-47.