

Содержание:

Введение

Актуальность темы курсовой работы связана с важнейшей ролью банков в развитии и укреплении рыночной экономики в Российской Федерации, а также с наличием проблем в функционировании кредитного механизма в современных условиях.

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом. Вместе с тем, эволюция кредитной системы и кредитного дела в полной мере определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмом хозяйствования.

Механизм функционирования кредитного рынка постоянно меняется под влиянием изменений ее оргструктуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений. Созданию современного кредитного рынка Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны. Правильно действующая кредитная система вливает жизненную силу в кругооборот доходов и расходов, который олицетворяет всю экономику. Хорошо работающая кредитная система способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости. И наоборот, плохо функционирующая кредитная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов.

Развитие экономики в русле рыночных отношений резко повысило значение денег и кредита. Проблемы кредитного рынка становятся основными и в практических мероприятиях по реконструкции народного хозяйства, и в теоретических исследованиях. Поэтому, несмотря на оживленное обсуждение указанных вопросов на страницах финансово-экономической прессы, актуальность их не уменьшается. Кредитный рынок наряду с финансовым представляет основы организации экономики страны, ее составной частью является банковская система. Благодаря

эффективному выполнению банками своих функций осуществляется процесс расширенного воспроизводства, растет эффективность общественного производства, реализуется кредитно-денежная политика и т.д.

Объект исследования – банки как участники кредитного рынка.

Предмет исследования – роль банков как основных участников кредитного рынка.

Цель курсовой работы состоит в анализе банков как основных участников кредитного рынка.

Задачи курсовой работы:

- дать характеристику сущности кредитного рынка;
- охарактеризовать роль банков в кредитной системе;
- проанализировать показатели участия банков в кредитном рынке Российской Федерации;
- выявить пути повышения роли банков в кредитном рынке Российской Федерации.

Методы исследования: анализ, синтез, обобщение, статистический, графический, сравнительный.

Теоретическая база исследования – учебники по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки», статьи из периодических изданий «Финансы», «Вопросы экономики» таких авторов, как Е.А. Звонова, В.Д. Топчий, Е.В. Киреева и др.

Курсовая работа содержит введение, две главы, заключение, список литературы и приложение.

Статистика гласит, что 63% граждан России нетрудоустроенные либо получают «черную» зарплату, а официально безработными признаны только 16% из их числа. 54% от количества зарегистрированных в органах службы занятости людей – женщины в возрасте от 31 до 50 лет. Правительство с целью снижения напряжения на рынке труда решило предоставить нетрудоустроенным гражданам пособие по безработице в 2018 году, максимальный размер которого составит 4900 рублей. Что такое пособие по безработице Граждане, не имеющие возможности устроиться на работу и состоящие на учете в центре занятости, могут претендовать на получение материальной помощи. Пособие по безработице в 2018 году не подвергнется индексации. Оно уменьшается по прошествии определенного периода времени. На величину субсидии по безработице влияет размер региональной ставки и трудовой стаж специалиста. Представители некоторых ведомств считают, что физические лица дискредитируют этот вид социальных выплат как явление, т.к. стараются получать его максимально возможное время. Чиновники настаивают на внедрении полноценной системы переобучения на базе центров занятости, которая позволила бы сократить расходы на переквалификацию специалистов. Статус безработного и условия его получения

Нетрудоустроенными признают трудоспособных граждан, не имеющих постоянного заработка или работы. Предварительно они должны зарегистрироваться в службе занятости населения для поиска подходящей вакансии и продемонстрировать готовность приступить к подходящей работе. Сотрудники центров занятости иногда отклоняют запросы инвалидов о получении материальной помощи, т.к. путают понятие трудоспособности и дееспособности. Если человек способен выполнять свои должностные обязанности, то он может встать на учет на биржу труда независимо от состояния своего здоровья. Нормативно-правовое регулирование По статье 34 закона РФ от 19.04.1991 «О занятости населения» получать пособие по безработице в 2018 году могут все граждане, официально признанные нетрудоустроенными. Физическое лицо может претендовать на работу, которая будет подходить ему по уровню квалификации, условиям труда, состоянию здоровья, транспортной доступности. К примеру, если гражданин получал на предыдущей работе 15000 р., то работник биржи труда должен ему подбирать вакансии с окладом не ниже 9500 р. Безработные жители, утратившие право на получение субсидии, могут претендовать на материальную помощь. Получить ее можно при переобучении по направлению органов службы занятости или по прошествии 36 месяцев с момента оформления статуса нетрудоустроенного. По закону воспользоваться льготами на переобучение могут физические лица младше 30 лет. К ним относится компенсация затрат на общественный транспорт, расходов на медикаменты (предоставляется при наличии справки из больницы). Кто имеет право на получение Встать на учет на биржу труда и зарегистрироваться как безработный может любой гражданин России, достигший возраста 16 лет без постоянного или временного дохода. Девушки в декрете воспользоваться этим правом не могут, т.к. они относятся ко временно нетрудоспособному населению. Получить статус безработной женщина сможет после достижения ребенком 1,5 лет. Материальную помощь по безработице не выплачивают следующим категориям жителей: не достигшим 16 лет; обучающимся по очной форме; пенсионерам; физическим лицам со статусом индивидуального предпринимателя; инвалидам, причисленным к нетрудоспособным группам; физическим лицам, решившим обратиться по месту временной регистрации; осужденным по решению суда на исправительные работы; лицам, предоставившим ложные сведения о признании их безработными. Выплаты на бирже труда Пособие начисляется на счет гражданину ежемесячно с того момента, как он получил статус безработного. Лица

Глава 1. Банки в системе участников кредитного рынка: понятие, структура и значение

1.1. Сущность кредитного рынка

На базе неравномерности кругооборота и оборота капиталов естественным становится появление отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве. Таким отношением является кредит.

Кредит становится неизбежным атрибутом товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов. Как подчеркивалось ранее, их нерационально накапливать про запас, они все время находятся в движении, в обороте.

Деньги и кредит являются экономическими категориями, поэтому представления об их сущности, сопоставление их сущностей можно формировать не по сумме денег, а на основании их характеристики как экономических (стоимостных) отношений.

Кредитный рынок и его важнейшая составляющая – коммерческие банки играют исключительно важную роль в рыночной экономике. Через него проходит огромный объем денежных расчетов и платежей предприятий, организаций и населения; она мобилизует, и превращает в активно действующий капитал временно свободные денежные средства, выполняет различные кредитные, расчетные, гарантийные, инвестиционные и иные операции. Кредитный рынок представляет собой совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения^[1].

Одной из важнейших тенденций последних лет в развитии кредитного рынка промышленно развитых государств состоит в быстром стирании различий между отдельными типами банков, между банками и небанковскими кредитными организациями через расширение главным образом нетрадиционных операций и проникновение на традиционно банковские рынки небанковских институтов. В связи с этим становится все сложнее дать четкое определение банку как

специализированному финансово-кредитному институту.

Современный кредитный рынок - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала[2].

Кредитный рынок призван мобилизовать имеющиеся в обществе свободные денежные капиталы и доходы и предоставлять их во временное пользование и за плату хозяйствующим субъектам, населению и государству.

В связи с этим следует отметить, что первым отличием кредитных от денежных отношении является различие состава участников. Деньги как всеобщий эквивалент становятся таковыми в результате отношений между продавцом и покупателем, между получателем денег и их плательщиком. Стоимость совершает при этом встречные движения: товар переходит от продавца к покупателю, деньги - от покупателя к продавцу.

В кредитной сделке участвуют другие субъекты, а именно: кредитор и заемщик. Второе отличие кредита от денег заключается в отсрочке платежа за тот или иной товар. В этом случае участвуют и кредит, и деньги в функции средства платежа.

Тем не менее, если деньги проявляют свою суть в акте рассрочки платежа в момент самого платежа (именно поэтому данная функция денег и называется функцией средства платежа), то платеж в кредитной сделке - только элемент движения стоимости на началах возвратности. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в платеже по истечении отсрочки, а в самом факте отсрочки платежа.

Кредитная система с точки зрения институциональной, представляет собой комплекс валютно-финансовых учреждений, активно используемых государством в целях регулирования экономики. Кредитная система опосредствует весь механизм общественного воспроизводства и служит мощным фактором концентрации производства и централизации капитала, способствует быстрой мобилизации свободных денежных средств и их использованию в экономике страны.

Кредитная система - это совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения.

В определении понятия кредитной системы следует различать функциональный и институциональный подходы.

- с позиций функционального подхода кредитная система представлена видами кредита, методами кредитования;

- с позиций институционального подхода кредитная система представлена кредитно-финансовыми учреждениями[3].

С позиций институционального подхода кредитная система состоит из нескольких звеньев, каждое из которых выполняет специфические функции по аккумуляции и распределению денежных средств. Разделение функций между звеньями объективно обусловлено различиями в методах и средствах их деятельности и разной ролью.

Понятие функциональной системы связано с движением ссудного капитала в виде различных форм кредита, таких как коммерческий, банковский, государственный, ипотечный, потребительский, инвестиционный, инновационный и др. Основными являются коммерческий и банковский кредиты.

Понятие институциональной кредитной системы связано с функционированием кредитных учреждений, контролирующих их органов и различных организаций, таких как финансовые союзы, ассоциации, холдинги и др., связанных между собой определенными отношениями (корреспондентскими, конкурентными, расчетно-платежными и т.д.).

Под кредитным учреждением понимается учреждение, которому разрешена кредитная деятельность, то есть привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности.

Кредитные учреждения можно классифицировать по разным признакам:

- по роду основной деятельности;
- по форме собственности;
- по функциям.

При классификации по роду основной деятельности выделяют две группы кредитных учреждений:

- банковские кредитные учреждения, для которых кредитная деятельность является основной;

- небанковские кредитные учреждения, для которых кредитная деятельность не является основной.

Ко второй группе относятся различные учреждения, которые получили разрешение осуществлять кредитные операции в целях оптимизации аккумулированных ими денежных средств.

При классификации по форме собственности выделяют две основные группы кредитных учреждений - государственные и негосударственные. В этом случае выделенные группы принято называть уровнями. Кредитная система, включающая только государственные кредитные учреждения, называется одноуровневой. Кредитная система, включающая как государственные, так и негосударственные кредитные учреждения, называется двухуровневой.

При классификации по функциям выделяют следующие основные группы кредитных учреждений:

- центральный эмиссионный банк;
- коммерческие банки;
- остальные кредитные учреждения (банковские; небанковские).

В каждом государстве имеется своя неповторимая совокупность кредитных учреждений. Это связано с историческими особенностями развития кредитных отношений, а также с законодательными особенностями регулирования деятельности кредитных институтов. В странах с развитой рыночной экономикой возникают сходные формы кредитных институтов.

Кредитные системы делятся на 2 типа:

- сегментированные или кредитные системы англосаксонского типа (США, Великобритания) (существуют в случае установления государством законодательных ограничений на проведение отдельными институтами кредитной системы определенного круга операций);
- универсальные или кредитные системы континентального типа (Франция, Германия, другие страны Европы, характеризуются отсутствием законодательных ограничений на проведение кредитными учреждениями каких-либо операций и наличием развитой системы государственного контроля за деятельностью кредитных институтов)[\[4\]](#).

Основным признаком отнесения кредитной системы к тому или иному типу является запрет или наоборот разрешение коммерческим банкам проводить операции с корпоративными акциями за свой счет, так эти операции обладают повышенным риском по сравнению со ссудными операциями. Результатом этого является степень участия банков в финансировании корпораций.

В заключение следует отметить тот факт, что в современных условиях сегментированная кредитная система является менее предпочтительной, чем универсальная. В условиях ограничений банки теряют свою конкурентоспособность как по сравнению с другими финансовыми институтами, так и по отношению к зарубежным банкам. В условиях ограничений банковский бизнес не становится более устойчивым, но при этом банки оттесняются с позиций главных финансово-экономических институтов.

1.2. Место банков в кредитной системе и их роль

Для устойчивого развития экономики постоянно объективно необходимы мобилизация, распределение и перераспределение денежных ресурсов между экономическими субъектами, сферами и секторами экономики. Этому процессу содействует финансовый рынок, на котором происходит торговля деньгами, различного рода финансовыми обязательствами и активами - ценными бумагами, золотом, другими драгоценными металлами и пр[5].

Одноуровневая банковская система предполагает использование в основном Суть финансового рынка отображают его функции. При этом функции любой социально-экономической системы, в т.ч. финансового рынка, в процессе исторического генезиса системы трансформируются вследствие усложнения самой системы, В современных условиях финансовый рынок выполняет следующие функции:

- аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств и формирование ссудного капитала;
- обеспечение взаимосвязи продавцов и покупателей финансовых активов - распределение и перераспределение финансовых активов между теми участниками рынка, которые имеют временно свободные денежные средства и теми, кто испытывает их временный недостаток;

- содействие переливу капитала в наиболее эффективные (прибыльные) сектора экономики;
- формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, которые объективно отображают соотношение между спросом и предложением;
- развития института финансовых посредников между продавцами и покупателями финансовых инструментов. В системе финансового рынка существуют специальные финансовые институты, осуществляющие такое посредничество, в числе которых банки, небанковские кредитные организации, биржи и т.д.;
- создание условий для минимизации рыночных рисков продавцов и покупателей финансовых активов в условиях нестабильности экономического развития страны и мировой экономики.

Кредитная система государства складывается из банковской системы и совокупности, так называемых небанковских банков, т. е. небанковских кредитно-финансовых институтов, способных аккумулировать временно свободные средства и размещать их с помощью кредита.

Однако несмотря на постепенное стирание различий между банками и небанковскими кредитно-финансовыми институтами, ядром кредитной инфраструктуры остается банковская система (рис.1)[\[6\]](#).



Рисунок 1 - Структура банков в кредитной системе

Вся совокупность банков в национальной экономике образует банковскую систему страны.

Особую роль на финансовом рынке играют финансовые посредники, - профессиональные участники финансового рынка - юридические или физические лица, которые оказывают финансовые услуги прямым участникам (продавцам и покупателям, эмитентам и инвесторам) финансового рынка на основании специальной лицензии и в соответствии с действующим законодательством. На финансовом рынке различают основные группы профессиональных финансовых посредников из числа юридических лиц: банки; финансовые компании; страховые компании; инвестиционные фонды, паевые (взаимные) фонды и др.

Из перечисленных групп профессиональных финансовых посредников, особыми финансовыми посредниками являются банки.

Банки являются универсальными участниками финансового рынка, опосредуя большинство финансовых операций.

Банк - банковское учреждение (и в то же время финансовый институт), аккумулирующее денежные средства в их временно свободном состоянии.

Банковская система России - один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений. Банковская система включает в себя три группы кредитно-финансовых институтов:

- Центральный банк;
- коммерческие банки;
- специализированные кредитно-финансовые учреждения.

Во главе кредитной системы находится центральный банк. Он, как правило, принадлежит государству и выполняет основные функции по регулированию экономики.

Центральный банк монопольно производит эмиссию (выпуск) кредитных денег в наличной форме (банкнот), осуществляет кредитование коммерческих банков,

хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, выполняет расчетные операции и осуществляет контроль за деятельностью прочих кредитных институтов.

Коммерческие банки - это кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Обычно они доминируют в узких секторах рынка ссудных капиталов.

В центре кредитной системы находится центральный банк, который, как правило, принадлежит государству и является важнейшим орудием макроэкономического регулирования экономики. Центральный банк монополизирован выпуск (эмиссию) кредитных денег в наличной форме (банкнот), аккумулирует и хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, официальные золотовалютные резервы государства, осуществляет кредитование коммерческих банков, кредитует и выполняет расчетные операции для правительства, осуществляет контроль за деятельностью прочих кредитных институтов.

Вторым элементом современной банковской системы являются коммерческие банки - кредитные учреждения универсального характера, которые производят кредитные, фондовые, посреднические операции, осуществляют расчет и организуют платежный оборот в масштабе всего народного хозяйства.

Третий элемент банковской системы - специализированные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основных операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

К специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся:

- инвестиционные банки;
- сберегательные учреждения;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- инвестиционные компании[7].

Во всем мире банковская кредитная система обслуживает промышленность, торговлю и государство в целом (через финансирование правительственных займов). Это обслуживание осуществляется путем сбора банками в государстве свободных денежных средств населения и предприятий[8].

Банки делят по их организации и по форме собственности на государственные, частные и акционерные. Существует деление банков по кругу клиентов, по продолжительности кредита и по роду основных операций. Но основным для всех банков является их деление на центральные и коммерческие. Главным отличием коммерческих банков от центральных является отсутствие права эмиссии денег[9].

Таким образом, современный банк является одним из наиболее универсальных, деятельных участников практически всех процессов на кредитном рынке, обслуживая денежные потоки и ускоряя процесс движения денежных средств, демпфируя финансовые риски, способствуют нормальной работе «кровеносной системы» хозяйственного организма и, в силу этого, содействуют развитию экономики. Банки представляют мощный институт реализации государственной экономической политики, а инструменты единой денежно-кредитной политики, используемые монетарными властями, выступают и инструментами регуляции национальной экономики, осуществляемой путем перераспределения финансовых ресурсов, капитала в форме банковского кредитования, инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов.

Глава 2. Роль банков в функционировании кредитного рынка Российской Федерации

2.1. Анализ показателей участия банков в кредитном рынке Российской Федерации

В современных условиях роль банков в организации кредитного рынка России трудно переоценить. Коммерческие банки обеспечивают взаимосвязь между кредиторами и заемщиками, они согласовывают интересы многочисленных финансовых субъектов, именно благодаря им, происходит перераспределение капитала, аккумулируются свободные денежные средства, необходимые для

развития экономики и удовлетворения потребностей общества. Без должного уровня развития кредитно-банковской системы развитие экономики невозможно.

В настоящее время в Российской Федерации функционирует 534 кредитных организаций (на 01.05.2018). За последнее время произошло существенное сокращение количества кредитных учреждений. Прежде всего, это связано с тем, что Центральный Банк РФ ужесточил требования к коммерческим банкам, в результате этого можно наблюдать значительное сокращение количества банков с 2013 по 2018 год.(рис.2)

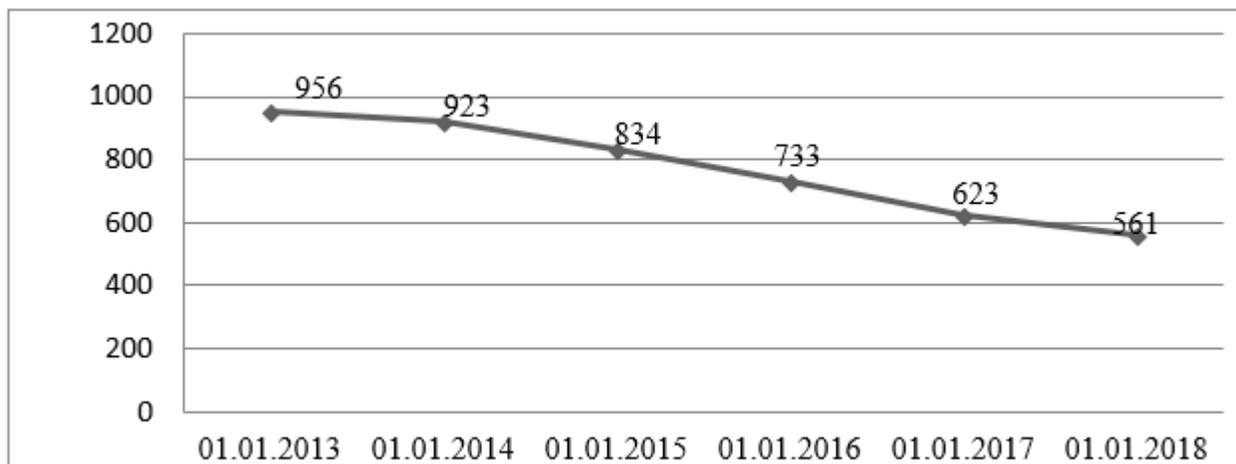


Рисунок 2 - Динамика количества кредитных учреждений в Российской Федерации 2013-2018г.

Центральный Банк называет значительное сокращение банковских учреждений необходимой процедурой оздоровления банковского сектора, поскольку уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков только оздоровит банковскую сферу, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. Таким образом, на рынке останутся только устойчивые кредитные организации, которые могут своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства.

Но с другой стороны, значительное сокращение кредитных учреждений увеличивает страховые выплаты АСВ (Агенство по страхованию вкладов), которые с 2013 года превышают объем страховых поступлений.

Таким образом, происходит сокращение средств фонда, для пополнения которого правительство РФ и ЦБ с 2014 года регулярно делают имущественные взносы. В настоящее время при дефиците бюджета данная тенденция не является благоприятной. Кроме того частые отзывы лицензий у организаций приводят к

росту недоверия населения к финансовым институтам и провоцируют хаотичные изменения в объемах депозитов.

Рассмотрим более детально показатели деятельности кредитных организации за последние несколько лет. За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 6,4%, собственный капитал банков вырос незначительно, за год его рост составил 0,1% (табл.1).

Таблица 1

Темпы прироста показателей банковского сектора в процентах

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Прирост активов	16	35,2	6,9	-3,5	6,4
Прирост собственного капитала	15,6	12,2	13,6	4,2	0,1

С 2015 года до конца 2017 года объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в национальной валюте вырос на 22%. Наибольший прирост объема кредитов приходится на 2017 год, за этот год объем размещенных средств вырос на 14%.

Объем предоставленных кредитов в большей степени увеличивался за счет займов организациям. Так в 2017 году им было выдано 24 389 792 млн. руб., в то время как физические лица осуществили займы на 12 065 458 млн. руб. (табл.2).

Таблица 2

Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим и юридическим лицам за 2015-2017 года в млн. руб.

Показатель	2015	2016	2017	темпы прироста		
				2016/2015	2017/2016	2017/2015

Кредиты, депозиты в руб. — всего	35176500	37800220	42928749	107%	114%	122%
----------------------------------	----------	----------	----------	------	------	------

из них:

Физ. лицам	10395828	10643612	12065458	102%	113%	116%
------------	----------	----------	----------	------	------	------

Организа-циям	21253717	22036746	24380792	104%	111%	115%
---------------	----------	----------	----------	------	------	------

Кредиты, депозиты в иностр. валюте — всего	19086540	15015771	12880836	79%	86%	67%
--	----------	----------	----------	-----	-----	-----

из них:

Физ. лицам	288503	160 330	108234	56%	68%	38%
------------	--------	---------	--------	-----	-----	-----

Организа-циям	13706311	10875242	9439144	79%	87%	69%
---------------	----------	----------	---------	-----	-----	-----

Кредитным организ.	5 083 032	3 971 620	3322149	78%	84%	65%
--------------------	-----------	-----------	---------	-----	-----	-----

Согласно информации ЦБ, главным фактором роста кредитования бизнеса стали смягченные условия предоставления займа. Отмечается, что немалую роль в росте сыграли программы господдержки. В то же время на фондовом рынке, наблюдается активизация размещения корпоративных облигации.

Это свидетельствует о попытках большого бизнеса использовать другие более выгодные рыночные инструменты. Кредитование на фондовом рынке доступно под 6-8%, в то время как процентные ставки в банках гораздо выше. Это может стать причиной снижения спроса на кредитные продукты коммерческих банков со стороны «большого бизнеса».

Ставки по кредитам для физических лиц, наоборот, до сих пор держатся на достаточно высоком уровне, из-за чего кредитные продукты не пользуются высоким спросом. Кроме того, в кредитовании физических лиц есть ряд проблем. Сегодня банки не уверены в надежности и финансовой состоятельности своих клиентов, так как существует высокий риск невозврата денежных средств, выданных по кредиту. В настоящее время низкая платежеспособность населения выступает самой острой проблемой современного кредитования в России. Рост просроченной задолженности связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения, ростом уровня инфляция и повышением уровня безработицы.

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в иностранной валюте, сокращается с каждым годом. Заемщики предпочитают привлекать кредитные средства в национальной валюте для того чтобы избежать возникновения валютного риска (риск изменения курса валюты).

Наиболее чаще к кредитованию обращались такие отрасли экономики как обрабатывающие производство – 20,14% в объеме кредитования, оптовая и розничная торговля – 23,45%. (табл.3).

Таблица 3

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам - в млн. руб., по видам экономической деятельности.

Объемы кредитования	Доля 2017	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
Добыча полезных ископаемых	5,74%	602549	1027270	1998411	170,49%	194,54%
Обрабатывающие производства	20,14%	7434593	7932634	7012371	106,70%	88,40%
Производство электроэнергии, газа и воды	5,51%	773335	1247138	1919489	161,27%	153,91%

Сельское хозяйство	2,73%	639837	809011	950381	126,44%	117,47%
Строительство	4,46%	1269041	1405733	1554446	110,77%	110,58%
Транспорт и связь	4,97%	1150599	1446737	1728846	125,74%	119,50%
Аренда и предоставление услуг	5,50%	1607049	1554346	1914252	96,72%	123,10%
Прочие виды	11,05%	4006462	4458256	3847143	111,28%	86,29%
На завершение расчетов	16,45%	5362076	5321199	5729179	99,24%	107,60%
Всего	100%	29995671	32395589	34818075	-	-

За последний год объем кредитования вырос в наибольшей степени в сфере добыче полезных ископаемых (увеличение на 94,54%) и в сфере производства электроэнергии, газа и воды (увеличение на 53,91%).

Согласно данным ЦБ наибольшую долю просроченной задолженности и соответственно наибольшие риски для банков, как и прежде, несут компании строительной отрасли. На 1 января 2018 года 15% от объема ссуд выданных строительным компаниям были просрочены. Правда, годом ранее доля просрочки в данной отрасли была еще выше – 16,5%, таким образом, у лидирующей по неплатежам отрасли наблюдается ощутимая положительная динамика.

Проанализируем динамику привлеченных кредитными организациями средств. (табл.4).

Таблица 4

Данные об объемах привлеченных кредитными организациями средств с 2015 по 2017 г. в млн. руб.

Показатель	2015	2016	2017	темп прироста		
				2016/2015	2017/2016	2017/2015
Вклады (депозиты) физ. лиц	23219077	24200322	25987406	104%	107%	112%
в рублях	16398222	18476652	20642614	113%	112%	126%
в иностранной валюте	6820855	5723670	5344793	84%	93%	78%
Депозиты юр.лиц	19018218	16385170	17900432	86%	109%	94%
в рублях	8522194	8529436	10952805	100%	128%	129%
в иностранной валюте	10496024	7855734	6947627	75%	88%	66%

Объем вкладов физических лиц за 3 исследуемых периода вырос на 12%, в отличие от вкладов юридических лиц, объем которых сократился на 6%. Таким образом, можно увидеть по сравнению с размещенными кредитами обратную тенденцию по депозитам.

Наиболее актуальными являются депозиты в национальной валюте по сравнению с иностранной валютой, причем, они пользуются наиболее высоким спросом, как у физических лиц, так и у предприятий.

За последние три года объем депозитов физических лиц в национальной валюте увеличился на 26%, в то время как объем депозитов в иностранной валюте снизился на 22%. Выбор национальной валюты объясняется тем, что процентные ставки по рублевым вкладам выше, чем по валютным.

Таким образом, среди основных проблем функционирования современной кредитной системы РФ можно выделить:

- низкий уровень спроса на кредиты со стороны физических лиц, из-за высоких процентных ставок. Стоимость кредитов для населения, по-прежнему, является чрезмерно высокой;
- низкий спрос на депозиты со стороны юридических лиц;
- финансовая нестабильность кредитных учреждений;
- нестабильная экономическая ситуация в стране (резкие колебания курса национальной валюты, рост инфляции, безработица).

Проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки при кредитовании, многообразны и зависят от специфики деятельности. Вместе с тем в число наиболее главных проблем кредитования входят следующие:

- отсутствие четких планов развития кредитных операций в связи с низким уровнем корпоративного управления;
- жесткая регламентация процесса кредитования, не приводящая к ожидаемому росту качества портфеля;
- завышенный объем документов, требуемых для получения кредитов;
- неоправданно длительные сроки принятия решений, при этом не учитывающие всех возникающих рисков, размывающие ответственность за принятые решения;
- высокая себестоимость осуществления кредитных операций;
- низкий уровень предварительного, текущего, последующего внутреннего контроля кредитного процесса;
- слабая система управленческого учета в части кредитных операций;
- отсутствие современных автоматизированных решений и систем, соответствующих уровню поставленных задач, запланированным объемам кредитования;
- отсутствие достаточного количества специалистов, понимающих бизнес-процессы заемщиков, специфику их деятельности;

- низкий уровень сопровождения кредитов, приводящий к появлению просроченной задолженности;
- неэффективная работа с проблемными кредитами[10].

Вывод: в целом, несмотря на определенные проблемы, кредитная система Российской Федерации стабильно функционирует и развивается. За последние три года вырос объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Наибольшим спросом кредитные продукты пользуются у предприятий. Кредитование физических лиц пока, что остается одной из основных проблем банковской системы, поскольку низкие доходы населения, неплатежеспособность, не дают возможность использовать кредитные продукты в полной мере.

Таким образом, в настоящее время в России существуют ряд проблем, связанных с кризисом в экономике, основными факторами которого являются санкции, касающиеся в области ограничения импорта некоторых товаров, а также падение цен на нефть, преобладающая инфляция в стране, интенсивный рост курса доллара и снижение рубля на международном рынке. В ходе всех событий пострадала российская банковская система. Она была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже. В условиях рыночной инфраструктуры банки занимают важное место, так как управляют кредитно-денежными отношениями и финансами в целом, за счёт чего поддерживают активность и стабильность экономики в целом. Главной проблемой для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большой долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах.

2.2. Повышение роли банков в кредитном рынке Российской Федерации

Функционирование кредитного рынка в современных условиях под влиянием различных факторов сталкивается с множеством проблем и противоречий.

Рассмотрим основные из них:

1. Ужесточение условий кредитования;

2. Уменьшение объемов кредитования в связи удорожания кредитов для населения.
3. Низкий уровень защищенности банков при кредитовании реального сектора экономики;
4. Необходима переработка системы банковской отчетности;
5. Наличие мелких коммерческих банков;
6. Недоступность ипотечного кредитования;
7. Развитие системы автокредитования;
8. Низкий уровень платежеспособности потенциальных заемщиков;
9. Отсутствие реальной законодательной базы для регламентации рынка специализированных небанковских институтов.

Таким образом, мы видим, что кредитный рынок нуждается в дальнейшем развитии и совершенствовании. Несмотря на все эти проблемы, она постепенно и уверенно развивается. Для реализации её потенциала необходимо создать механизмы, которые гарантируют благоприятные условия для привлечения капиталов в кредитные организации. Так же необходимо создать ряд отраслевых банков развития на финансирование наукоемких и обрабатывающих отраслей промышленности. Постепенно меняя законодательство, нужно структурировать банковскую систему таким образом, чтобы часть кредитных организаций специализировалась на расчетах, часть - на различных видах займов, а часть - на инвестиционной деятельности. Для решения этих задач необходимо объединить усилия законодательной и исполнительной власти и, безусловно, всего банковского сообщества.

Анализируя основные тенденции развития современного кредитного рынка можно выделить его стратегические направления на перспективу:

1. Обеспечение экономического роста путем повышения эффективности финансового регулирования различных сфер экономики (внешней торговли, инвестиционного и фондового рынка и т.д.).
2. Укрепление национальной денежной единицы, увеличивая ее товарное и ресурсное обеспечение.

3. Создание надежных финансовых, банковских и кредитных институтов, обеспечивающих эффективное регулирование денежного оборота.
4. Реализация мер по укреплению и повышению степени доверия субъектов экономики к финансовым институтам, в частности к банкам, в целях увеличения масштабов рынка ссудного капитала.
5. Модернизация платежно-расчетной системы с целью эффективной организации сферы безналичных расчетов и предотвращения неплатежей.
6. Налаживание работы фондового рынка.
7. Создание объективных предпосылок для усиления инвестиционной активности [\[11\]](#).

Эффект государственных программ во многом зависит от изменения их структуры в пользу программ-локомотивов, ядра экономического роста, включающего, в первую очередь, программы, определяющие развитие высокотехнологичных секторов и транспортной инфраструктуры.

Ключевые показатели развития банковского сектора на кредитном рынке до 2019 года приведены в Приложении.

Выявленные тенденции развития банковской системы и определение основных негативных факторов, влияющих на развитие, позволяют проводить более детальное прогнозирование и планирование экономической стратегии в рамках отдельных стран. Для этого необходимо определить динамику качественных показателей банковской системы в условиях стагнирующей экономики России. Устойчивость банковской системы зависит от фазы и цикла экономического развития, макроэкономической ситуации, состояния денежно-кредитной системы, платежеспособности хозяйствующих субъектов, склонности населения к сбережениям, стабильности кредитной системы и так далее.

Для нахождения путей решения различного рода проблем в банковской системе нужно опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы по борьбе самих банков. Нужно научиться оценивать ситуации в России и оказываемое давление на отечественную экономику другими странами, чтобы вовремя предотвратить разлад в различных сферах общественной деятельности путем реформирования, изменения нормативно-правовых актов. А для того, чтобы наша экономика была на «плаву» нужно ещё повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг и не поддаваться влиянию извне.

Современные тенденции развития России в политическом и экономическом аспекте оказывают влияние на все сферы общественно-экономических и финансовых отношений. Также в условиях усиливающейся глобализации, события в мировом хозяйстве и изменчивая конъюнктура рынков способствует трансформации контура и вектора экономического развития отдельных стран. Одним из фундаментальных институтов национальной экономики является банковский сектор, его состояние и устойчивость зависит от множества факторов внешнего и внутреннего характера. В свою очередь состояние банковской системы во многом определяет тенденции и качество развития народного хозяйства. Поэтому важно проводить анализ динамики функционирования банковской системы в меняющихся условиях макросреды и мировой экономики с возможностью проследить взаимовлияние всех элементов национальной экономики[12].

Современные коммерческие банки - это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

В результате во многом изолированного и во многом сегментарного функционирования банковской системы и реального сектора в национальной экономике усилились структурные диспропорции. Поэтому для российской экономики выход из нынешнего кризиса будет крайне сложным и потребует принятия нестандартных решений.

Основными целями дальнейшего развития банковской системы являются:

- укрепление устойчивости банковского сектора, исключая возможность возникновения системных банковских кризисов;
- повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности[13].

Решение обозначенных целей будет осуществляться вместе со следующими задачами в сфере нормативного правового регулирования:

- приблизить основные правовые нормы функционирования кредитных организаций к международно признанным нормам, в том числе определенным в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора»;
- укрепить права кредиторов и вкладчиков;
- обеспечить совершенствование правовых механизмов и развитие процедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций;
- укрепить нормативные механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере;
- законодательно обеспечить условия для формирования системы гарантирования вкладов;
- создать нормативно-правовые условия для перехода на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- обеспечить совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля;
- создать условия для более широкого применения современных электронных технологий;
- обеспечить возможности для противодействия установлению недобросовестными лицами контроля над кредитными организациями.

Общими принципами формирования кредитной системы являются:

1. Выработка научно обоснованной концепции развития кредитной системы.

Целью научно обоснованной концепции развития кредитной системы является наиболее полная мобилизация кредитно-финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей развития общества.

2. Концентрация части кредитно-финансовых ресурсов в централизованных фондах государства. Формирование централизованных фондов денежных средств государства осуществляется с целью обеспечения финансирования расходов на содержание правительства, армии, судебных органов, учреждений образования, здравоохранения, культуры, а также накопления средств на строительство объектов общегосударственного значения.

3. Определение основных направлений использования финансовых ресурсов государства. Целью выработки основных направлений является наиболее эффективное использование ресурсов путем распределения их прежде всего в приоритетные сферы, а также в социальную сферу.

4. Осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей, определение финансового воздействия на развитие экономики. Для этого необходимо функционирование эффективного кредитно-финансового механизма, который можно определить как совокупность способов организации кредитных отношений.

5. Регулирование кредитных отношений с использованием научно обоснованной политики[14].

В зависимости от характера поставленных задач и длительности периода кредитная политика подразделяется на кредитно-денежную стратегию и кредитно-денежную тактику. Кредитно-денежная стратегия ориентирована на длительный период развития и предусматривает решение крупномасштабных задач. Кредитно-денежная тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с изменением форм и методов организации финансовых отношений исходя из его текущих потребностей.

Кредитно-денежная стратегия и тактика тесно связаны между собой. В качестве финансовой стратегии следует рассматривать финансовое оздоровление экономики и динамичный рост ВВП, повышение конкурентоспособности продукции, что, в свою очередь, можно достигнуть через сокращение бюджетного дефицита, снижение темпов инфляции, укрепление национальной денежной единицы.

Таким образом, интеграция Российской Федерации в мировое сообщество посредством создания кредитной системы, основанной на международных стандартах, чего можно достичь путем разработки и принятия законопроектов в области финансов.

Заключение

Таким образом, современный кредитный рынок - 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, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Закономерностями развития кредитного рынка в современных условиях являются усиление роли небанковских финансово-кредитных институтов, их сращивание с промышленными, торговыми, транспортными компаниями, процесс транснационализации их деятельности, усиление конкурентной борьбы между ее основными субъектами и др.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России. Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом, обуславливает выход российских банков на мировой уровень, а значит восстановление и укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

Современная банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских объединений в их взаимосвязи и взаимодействии. К основным видам банков относятся коммерческие, эмиссионные, сельскохозяйственные, кооперативные и др. Важнейшими банковскими объединениями считаются банковские ассоциации, банковские картели (консорциумы), тресты, концерны и др. Главный элемент банковской системы - центральные эмиссионные банки,

осуществляющие руководство и контроль за функционированием и развитием всей банковской системы страны. Взаимодействие и взаимосвязь разных видов банков и банковских объединений, в результате которых формируется банковская система, возможны только в условиях выполнения Центральным банком своих основных функций. Центральный банк той или иной страны ставит перед собой определенные специфические цели. Для одних основная задача - поддержка приоритетных направлений экономической политики правительства, обеспечение высокого уровня занятости, постоянных темпов экономического роста, для других - содействие благосостоянию населения.

В современном кредитном рынке банковская система играет огромную роль. Её деятельность связана с процессом воспроизводства. Банки - элементы банковской системы, опосредуют связи между субъектами экономики, и любое изменение в банковской системе тем или иным образом будет затрагивать кредитный рынок. Из этого следует, что надежная банковская система является важным условием эффективного функционирования всего кредитного рынка.

Кроме этого банковскому сектору необходима системная устойчивость. Достижение этих целей является необходимым условием для развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене. Следует отметить, что в настоящее время уже создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики.

Список использованной литературы

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990г. №395-1 (в ред. от 29.07.2018 г.) // Рос.газета. - 2003. - 3 июля; СЗ РФ. - 2018. - №27. - Ст.1263.
2. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ (в ред. от 29.07.2018 г.) // СЗ РФ. - 2002. - №86. - Ст.3278; СЗ РФ. - 2018. - №27. - Ст.1263.
3. Деньги, кредит, банки: учебник для ВУЗов/ под ред. Е.Ф. Жукова, Л.М.Максимовой и др. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 653 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. Н.Е. Титовой, Ю.П. Кожаева. - М.: Гуманитарный изд.центр ВЛАДОС, 2014. - 484 с.

5. Живалов В. Финансовые потоки в российской экономике. - М.: Экономика, 2015. - 127 с.
6. Звонова Е.А., Топчий В.Д. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - 455 с.
7. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Кнорус, 2015. - 396 с.
8. Леонтьев В.Е. Финансы. Деньги, кредит и банки: учебник. - М.: ИВЭСЭП, 2015. - 503 с.
9. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: учеб. пособие. - М.: Аспект Пресс, 2014. - 820 с.
10. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2014. - №3. - С.3-8.
11. Андрюшин С. Денежно-кредитная политика и глобальный финансовый кризис: уроки для России // Вопросы экономики. - 2013. - №1. - С.38-50.
12. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. - 2014. - №2. - С.92-96.
13. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности // Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 8. - С.115-123.
14. Блуцевская, Ю.А. Финансовые потоки между основными секторами экономики // Вопросы экономики. - 2015. - №6. - С.34-36.
15. Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. - Т. 18. - С. 62-65.
16. Дроздова К.С. Современная финансовая политика России: проблемы и перспективы // Молодой ученый. - 2015. - №12. - С. 413-415.
17. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит. - 2014. - №3. - С.13-16.
18. Квашнин С.С. Анализ современной концепции денежно-кредитного сектора экономики // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - № 38. - С. 27-35.
19. Сайбель Н.Ю., Данилова Ю.А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. - 2017. - №1. - С. 257-260.
20. Фетисов Г.Г. Устойчивость, стабильность, равновесие и надежность банковской системы: понятия и критерии оценки // Законодательство и экономика. - 2014. - №8. - С.17-21.
21. Черных Л.В. Современное состояние и перспективы развития кредитной системы в РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические

науки: сб. ст. по мат. LIII междунар. студ. науч.-практ. конф. – 2018. - № 5(53). – С.34-38.

22. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 12.12.2018).

Приложение

Ключевые показатели развития банковского сектора **на кредитном рынке**

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019 (прогноз)
Активы, млрд руб.	80 063	85 192	90 000
темп прироста, %		6,4	5,6
Кредиты ЮЛ ⁷ и ФЛ, млрд руб., в т. ч.	40 939	42 366	45 000
темп прироста, %		3,5	6,2
Кредиты крупному бизнесу, млрд руб.	25 666	26 023	26 800
темп прироста, %		1,4	3,0
Кредиты МСБ, млрд руб.	4 469	4 170	4 700
темп прироста, %		-6,7	12,7
Необеспеченные кредиты ФЛ, млрд руб.	5 670	6 021	6 600
темп прироста, %		6,2	9,6

Ипотечные кредиты (портфель), млрд руб.	4 538	5 187	6 000
темпы прироста, %		14,3	15,7
Доля просроченной задолженности в кредитах ФЛ (без учета ипотеки), %	12,5	11,2	10,2
Доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле ФЛ, %	1,7	1,3	1,1
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСБ, %	14,2	14,9	13,0
Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов крупному бизнесу, %	4,9	5,0	4,9
Доля ссуд IV и V категорий качества в совокупном кредитном портфеле, %	9,4	10,0	10,5
Прибыль, млрд руб.	930	785	1 100

1. Звонова Е.А., Топчий В.Д. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2016. С.114. [↑](#)
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Кнорус, 2015. С.96. [↑](#)
3. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. Н.Е. Титовой, Ю.П. Кожаева. М.: Гуманитарный изд.центр ВЛАДОС, 2014. С.103. [↑](#)
4. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. 2014. №2. С.92. [↑](#)

5. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Кнорус, 2015. С.96. С.163. [↑](#)
6. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: учеб. пособие. М.: Аспект Пресс, 2014. С.242. [↑](#)
7. Леонтьев В.Е. Финансы. Деньги, кредит и банки: учебник. М.: ИВЭСЭП, 2015. С.291. [↑](#)
8. Живалов В. Финансовые потоки в российской экономике. М.: Экономика, 2015. С.217. [↑](#)
9. Миляков Н.В. Финансы: курс лекций. М.: ИНФРА-М, 2013. С.378. [↑](#)
10. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит.-2016.-№ 24.-С. 34. [↑](#)
11. Фетисов Г.Г. Устойчивость, стабильность, равновесие и надежность банковской системы: понятия и критерии оценки // Законодательство и экономика. 2014. №8. С.17. [↑](#)
12. Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 18. С. 62. [↑](#)
13. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. 2014. №3. С.3. [↑](#)
14. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит. 2014. №3. С.13. [↑](#)