

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Банки являются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, и тем самым, создают связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, для сферы их деятельности нет ни географических, ни национальных границ, - это планетарное явление, которое обладает огромной финансовой мощью и значительным денежным капиталом. Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства.

Современная банковская система – это важная сфера национального хозяйства любого развитого государства. Она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции, а также банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно – кредитных и финансовых инструментов (лизинг, факторинг, траст т.д.)

Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятельность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Но это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших и чрезвычайно сложных задач, стоящих перед современной Россией. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы – необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты методы обслуживания клиентуры.

Первая глава рассматривает банковскую систему, ее функции, структуру и механизм функционирования, показывает особенности развития банковской системы России. Во второй главе работы рассматриваются функции ЦБ РФ и кредитных банков.

Актуальность заданной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующими снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами.

Цель данной работы заключается в рассмотрении банковской системы, функций центрального банка и кредитных банков и особенности развития банковского сектора в Российской Федерации.

## **Глава 1. Понятие и основы банковской системы**

### **1.1 Банковская система: ее функции, механизм функционирования, структура**

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банковская система – совокупность разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. Она является ключевым звеном кредитной системы. В двухуровневой банковской системе на первом уровне находятся Банк России (ЦБ), а на втором уровне – кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Мировой практике известны два типа финансовых систем, сложившихся в развитых странах. Основной признак, конституирующий тот (иной) тип финансовой системы, - роль коммерческих банков в обеспечении деятельности и финансировании промышленных корпораций.

Первый тип - банковско-ориентированная финансовая система, распространенная в континентальной Европе и Японии. Ее отличают:

а) сравнительно низкий уровень развития финансовых рынков, прежде всего рынков рискованного капитала;

б) сбережения трансформируются главным образом в форму краткосрочных и долгосрочных кредитов через сеть коммерческих банков и других сберегательных институтов;

в) значительная доля всех финансовых контрактов находится в руках самих банков, а их кредитная политика прямо направлена на финансирование промышленных корпораций;

г) коммерческие банки, как правило, не имеют строгих ограничений в выборе вложений (портфель банка) и контроле за деятельностью корпораций.

Государство оказывает значительную поддержку коммерческим банкам, осуществляя иногда и прямую интервенцию.

Второй тип финансовой системы - рыночно ориентированная, господствующая в США и Великобритании. Для нее характерны:

а) высокий уровень развития рынка капитала; население большую часть своих сбережений вкладывает в производство непосредственно или через систему небанковских финансовых посредников; банки удовлетворяют потребности корпораций главным образом в краткосрочном кредите;

б) коммерческие банки жестко ограничены в формировании портфеля вложений и возможностях контроля корпораций. Государство никогда не вмешивается в деятельность банков. Оно лишь контролирует состояние денежной массы, то есть проводит монетарную политику.

Различия между указанными типами финансовых систем связаны с характеристиками экономического развития. Формирование финансовых систем Великобритании и США имело в основе изначально высокий уровень развития промышленных корпораций, надежность акций которых не вызывала сомнения.

Следовательно, у корпораций не возникало трудностей в привлечении дополнительного капитала. Увеличение капитала достигалось за счет новых эмиссий акций. Поэтому не было необходимости в долгосрочном кредитовании как

способе увеличения основного капитала. Функции кредита и пополнения основного капитала разделились и в институциональном плане.

В России коммерческие банки явились результатом перехода от централизованно управляемой экономики к рыночной. Возникновение в нашей экономике различных коммерческих структур с альтернативными формами собственности потребовало адекватных им кредитных учреждений, базирующих свою деятельность на двух постулатах - риске и прибыли.

Существует несколько видов коммерческих банков. По принадлежности уставного капитала и способу его формирования различаются акционерные банки, банки с ограниченной или дополнительной ответственностью, с участием иностранного капитала. По видам совершаемых операций банки подразделяются на универсальные и специализированные, по территориальному признаку - на республиканские и региональные. В последнее время стали создаваться и банки функционального профиля - биржевые, ипотечные.

Размер банка - категория относительная, все зависит от того, какой показатель брать за основу измерения. До недавнего времени наиболее популярным признаком был размер уставного фонда банка.

И наконец, последний элемент российской банковской системы, названный законодателем, - филиалы и представительства иностранных банков.

Филиал - это обособленное подразделение иностранного банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства. В отличие от филиалов представительства лишь представляют и осуществляют защиту интересов иностранных банков в России.

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами.

Они наделяются имуществом создавшим их банком и действуют на основании утвержденных им положений.

Центральный банк (ЦБ), или «банк банков», - это центр кредитной системы государства. Это орган, который регулирует и контролирует деятельность всех институтов нижнего уровня банковской системы. ЦБ в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом или владеет частично, ЦБ выполняет функции государственного органа.

ЦБ обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот – основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. ЦБ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание бюджета государства и участвует в управлении государственным долгом.

По своему положению в кредитной системе ЦБ играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки образуют костяк кредитной системы страны. Коммерческий банк – это негосударственное кредитное учреждение, специализирующееся на приеме депозитов, краткосрочном кредитовании и расчетном обслуживании клиентов, занимающееся также посредническими операциями, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов. Коммерческие банки проводят расчетные и платежные операции, эмиссию ценных бумаг, предоставляют ссуды и гарантии и т.д. Коммерческие банки по форме собственности подразделяются на частные (индивидуальные и акционерные) и государственные. Проводимые банками операции делятся на 3 группы:

- пассивные (привлечение средств);
- активные (размещение средств);
- комиссионно-посреднические (выполнение операций по поручению клиентов с уплатой комиссии).

Основное место в активных операциях занимает кредитование промышленных и торговых предприятий. В современных условиях наряду с ростом краткосрочных кредитов все большее значение приобретают средне- и долгосрочные кредиты, кредитование населения. Важнейшие посреднические операции — инкассовые, аккредитивные, переводные и торгово-комиссионные. Особое место в деятельности банков занимают доверительные операции и лизинг.

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Они специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. Через инвестиционные банки удовлетворяется большая часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Но хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно мала, они благодаря их учредительским связям и информированности играют в экономике важную роль.

Сберегательные банки — разновидность кредитных учреждений, специализирующихся на привлечении денежных сбережений и временно свободных средств населения в виде сберегательных вкладов, по которым выплачиваются проценты. При этом использование привлеченных ресурсов регламентируется законодательством страны и направляется на обеспечение интересов вкладчиков. Они являются также учреждениями по обеспечению безналичных расчетов и кассового обслуживания населения, кредитования потребительских нужд граждан. Сберегательные банки ведут счета по сберегательным книжкам, могут выдавать чековые книжки, предоставлять частные ссуды. Функционируют в форме сберегательных касс, ссудно-сберегательных ассоциаций, взаимно-сберегательных банков, кредитных союзов. Сберегательные банки участвуют в размещении и реализации государственных ценных бумаг, в том числе в их покупке у владельцев за счет привлекаемых ресурсов. Они действуют в пределах конкретных территорий, под контролем местных органов власти и под их гарантии. Сберегательные банки воздерживаются от вложения средств в рискованные кредитные операции. В России широкая сеть таких учреждений имеет тенденцию к укрупнению за счет объединения мелких банков и касс, превращению их в коммерческие банки универсального типа. В таком виде они являются центром сосредоточения денежных ресурсов и важнейшим средством накопления денежных масс государством, направляемых на

решение важных народнохозяйственных задач. В большинстве государств мира Сберегательные банки — это учреждения, в которых аккумулируется внутренняя задолженность населению, так называемый государственный долг.

По своему положению в кредитной системе ЦБ играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Банки потребительского кредита – тип банков, которые в основном функционируют за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи среднесрочных и краткосрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Ипотечные банки - специализированные коммерческие банки, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости. Кредиты ипотечного банка носят долгосрочный характер. Источником денежных средств банка выступают вклады клиентов, преимущественно тех, кто желал бы получить ипотечный кредит, и собственный капитал банка. В зависимости от направлений кредитования ипотечные банки делятся на земельные банки, предоставляющие кредит под залог земли, мелиоративные банки, предоставляющие кредит на мелиоративные работы, коммунальные банки, предоставляющие кредит под залог городской недвижимости. Ипотечный кредит применяется в основном в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Коммерческими банками, фирмами-поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. При этом сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.

Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10-20%).

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк – холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

Банковский холдинг – это держательская (холдинговая) компания, владеющая пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющая операции с этими ценными бумагами. Выделяют чистые холдинги, занимающиеся только указанными операциями; смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также в некоторых случаях за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг обычно является собственником контрольного пакета акций, за счет чего оказывает решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги имеют различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства).

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные (коммунальные); государственные, смешанные; созданные с участием государства.

## **1.2 Открытая и скрытая концентрация банков**

В банковском деле, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно вызывает концентрацию. Открытыми формами проявления концентрационного процесса являются: увеличение банковских ресурсов при уменьшении числа банков, крах мелких банков и поглощение их крупными, слияние крупных банков в крупнейшие, выделение горстки банков-гигантов, сосредотачивающих в своих

руках большую долю банковских средств.

К старым формам концентрации банков относится фактическое превращение одних банков, сохраняющих свою юридическую самостоятельность, в дочерние компании других, скупающих контрольные пакеты их акций, а также использование ресурсов мелких банков крупными.

Свободная конкуренция ведет к концентрации, а концентрация, достигнув высшей степени развития, порождает монополию. Конкуренция наблюдается как между отдельными банками, так и между крупнейшими союзами банковского капитала. У последних все более усиливается стремление к монополистическому соглашению, к объединению банков.

Крупные финансовые операции – размещение государственных займов, организация крупных акционерных обществ – все чаще осуществляются не каким-либо отдельным банком, а при помощи соглашения между несколькими ведущими банками.

Банковские монополии – это объединения банков, или банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле и присваивающие наиболее высокие прибыли.

Существуют несколько форм банковских объединений.

Банковские картели – это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

Банковские синдикаты, или консорциумы – соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных и выгодных финансовых операций (обычно по выпуску ценных бумаг), которые не в состоянии осуществить один банк.

Банковские тресты – это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

Банковские концерны – это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

Как в промышленности, так и в банковском деле монополии не уничтожают конкуренцию. Эта конкуренция происходит:

- 1) между немонополизированными банками;
- 2) между банковскими монополиями и банками-аутсайдерами;
- 3) между самими банковскими монополиями;
- 4) внутри банковских монополий.

В конкурентной борьбе крупные банки имеют решающие преимущества перед мелкими. Во-первых, они обладают большими возможностями для привлечения вкладов, т.к. вкладчики предпочитают помещать свои средства в крупные, более солидные и устойчивые банки, а не в мелкие, которые чаще терпят крах. Во-вторых, крупные банки обычно обладают сетью филиалов (отделений, агентств, контор), расположенных во многих городах, чего не имеют мелкие банки. В-третьих, у крупных банков издержки по ведению операций относительно меньше вследствие большего масштаба этих операций. Это позволяет крупным банкам взимать меньшую плату с клиентов за выполнение для них расчетных и кредитных операций, что, естественно, привлекает клиентуру.

## **1.3 Пассивные, активные и комиссионные операции банков**

В деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные и комиссионные, включающие посреднические операции.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существует 4 формы пассивных операций коммерческих банков:

- 1) первичная эмиссия ценных бумаг;
- 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

3) кредиты и займы, полученные от других юридических лиц;

4) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. За счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России такое соотношение весьма значительно, но в среднем по банкам оно составляет примерно 1: 25.

Активные операции направлены на использование образованного денежного фонда с целью получения прибыли. Они подразделяются на кредитные и инвестиционные. В свою очередь, кредитные операции классифицируются по:

- признаку срочности – на ссуды до востребования (онкольные), краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

- характеру обеспечения – на учет векселей, ссуды под залог векселей (вексельные), под залог товаров и товарных документов (подтоварные), недвижимости (ипотечные), ценных бумаг (фондовые и без обеспечения (бланковые)).

В зависимости от способа погашения выделяют ссуды с единовременным погашением и с возвратом в рассрочку. Выплаты процента производится сразу при выдаче ссуды, по частям на протяжении всего срока либо в момент погашения.

Наряду с кредитом, имеющим фиксированную ставку процента, получил развитие средне- и долгосрочный кредит с плавающей процентной ставкой. Ссуды классифицируются также по типу заемщика: ссуды предпринимателям, государству, населению, посредникам фондовой биржи, банкам.

Комиссионные операции выполняются банками по поручению клиентов за определенную плату (комиссию). К таким операциям относятся расчеты, гарантии,

торговые сделки, операции с валютой, инкассирование векселей и чеков, прием на хранение ценных бумаг.

Посреднические операции, тесно переплетаясь с кредитными, породили такую комплексную форму банковского обслуживания, как факторинг; кроме того, значительное развитие получил лизинг.

Факторинг – перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит.

Лизинг – форма долгосрочного договора аренды.

#### 1.4 Особенности развития банковской системы России

Изучая особенности развития банковской системы России, можно выделить естественный и принудительный пути ее трансформации в более качественную и управляемую структуру.

Принудительная трансформация - следствие влияния внешних факторов: государственных органов, контролирующих и регламентирующих банковскую деятельность. Это – Центральный Банк, Министерство Финансов, Государственная Дума, как законодательный орган, налоговые органы и т.д. Такая трансформация направлена на повышение управляемости банковского сектора в целом, создание благоприятной среды для ведения операций на финансовом рынке, защиту от иностранных конкурентов, улучшение качества планирования национальной ликвидности.

Естественная трансформация – насущная необходимость самих банков привести в порядок свою внутреннюю организацию: определить направление развития, целевые сегменты клиентов, качественно проработать предложение финансового продукта, оптимизировать бизнес-процессы, повысить управляемость организацией и, в итоге, за счет реализации программы изменений - повысить рентабельность своего бизнеса.

Если вопросы принудительной трансформации достаточно широко освещаются в научных изданиях и периодической печати, то вопросам естественной трансформации уделяется не достаточное внимание.

Между тем, проблема российского банка зачастую кроется в его внутренних процессах - неспособности эффективно организовать работу своих подразделений, быстро реагировать на меняющуюся конъюнктуру рынка, постоянно отслеживать

колебания спроса и предлагать новые востребованные продукты. Зачастую, банки функционируют даже без принятой стратегии, определяющей основные направления развития кредитного института и способы достижения поставленных целей. В принципе, такое поведение понятно. В процессе становления банковской системы России организация банка как бизнес-структуры проводилась очень быстро. Возможность участия в приватизационных аукционах и тендерах, желание привлечения наиболее крупных клиентов оставляли банкам слишком мало времени для взвешенного системного подхода к бизнесу кредитной организации. В итоге до сегодняшнего дня банки почти не придумали ничего нового кроме расчетно-кассового обслуживания. Зачастую банку достаточно обслуживать счета и интересы основавшего его промышленного гиганта.

Следует тщательно планировать направление развития банковского бизнеса, создавать гибкую структуру, которая позволит быстро приспосабливать корпоративные продукты и услуги к меняющейся конъюнктуре рынка, качественно оценивать возможные риски и получать самую оперативную управленческую информацию о состоянии своего бизнеса.

Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

В связи с проведением экономических реформ рыночного типа в конце 80-х гг. начинается разгосударствление собственности и вновь происходит акционирование государственных банков. Быстро растет количество вновь созданных коммерческих банков. За период 1990-93 гг. число банков на территории России выросло в 18 раз.

Современное положение на банковском рынке характеризуется как относительно стабильное. Возможности экстенсивного расширения банковской сферы практически полностью исчерпаны, этому способствует ужесточение нормативных требований, насыщение кредитного рынка традиционными банковскими услугами, возрастание конкуренции в банковской сфере и другие факторы. В дальнейшем развитии банковской системы главную роль получит ее качественное совершенствование, которое может происходить в двух основных направлениях.

1. Развитие процессов концентрации в банковском деле. Банки способны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, даст всплеск инвестиционной активности. Крупные российские банки имеют традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в регионах - предпосылки для удовлетворения инвестиционных потребностей производственных структур через долгосрочные кредиты.

2. Расширение круга услуг, предоставляемых банками своим клиентам, диверсификация в самом широком смысле. Потребности хозяйствующих субъектов растут, а ассортимент банковских услуг еще далеко не исчерпан.

Работа по совершенствованию банковской системы России еще в самом начале, и только в том случае, если за нее возьмется все общество: и банкиры, и государство, и пресса, и население - мы получим быстрые и положительные результаты.

Изучая особенности развития банковской системы России, можно выделить естественный и принудительный пути ее трансформации в более качественную и управляемую структуру.

0. Принудительная трансформация - следствие влияния внешних факторов: государственных органов, контролирующих и регламентирующих банковскую деятельность. Это - Центральный Банк, Министерство Финансов, Государственная Дума, как законодательный орган, налоговые органы и т.д. Такая трансформация направлена на повышение управляемости банковского сектора в целом, создание благоприятной среды для ведения операций на финансовом рынке, защиту от иностранных конкурентов, улучшение качества планирования национальной ликвидности.

1. Естественная трансформация - насущная необходимость самих банков привести в порядок свою внутреннюю организацию: определить направление развития, целевые сегменты клиентов, качественно проработать предложение финансового продукта, оптимизировать бизнес-процессы, повысить управляемость организацией и, в итоге, за счет реализации программы изменений - повысить рентабельность своего бизнеса.

Если вопросы принудительной трансформации достаточно широко освещаются в научных изданиях и периодической печати, то вопросам естественной трансформации уделяется не достаточное внимание.

Между тем, проблема российского банка зачастую кроется в его внутренних процессах - неспособности эффективно организовать работу своих подразделений, быстро реагировать на меняющуюся конъюнктуру рынка, постоянно отслеживать колебания спроса и предлагать новые востребованные продукты. Зачастую, банки функционируют даже без принятой стратегии, определяющей основные направления развития кредитного института и способы достижения поставленных целей.

В принципе, такое поведение понятно. В процессе становления банковской системы России организация банка как бизнес-структуры проводилась очень быстро. Возможность участия в приватизационных аукционах и тендерах, желание привлечения наиболее крупных клиентов оставляли банкам слишком мало времени для взвешенного системного подхода к бизнесу кредитной организации. В итоге до сегодняшнего дня банки почти не придумали ничего нового кроме расчетно-кассового обслуживания. Зачастую банку достаточно обслуживать счета и интересы основавшего его промышленного гиганта.

Следует тщательно планировать направление развития банковского бизнеса, создавать гибкую структуру, которая позволит быстро приспосабливать корпоративные продукты и услуги к меняющейся конъюнктуре рынка, качественно оценивать возможные риски и получать самую оперативную управленческую информацию о состоянии своего бизнеса.

Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

В связи с проведением экономических реформ рыночного типа в конце 80-х гг. начинается разгосударствление собственности и вновь происходит акционирование государственных банков. Быстро растет количество вновь созданных коммерческих банков. За период 1990-93 гг. число банков на территории России выросло в 18 раз.

Современное положение на банковском рынке характеризуется как относительно стабильное. Возможности экстенсивного расширения банковской сферы

практически полностью исчерпаны, этому способствует ужесточение нормативных требований, насыщение кредитного рынка традиционными банковскими услугами, возрастание конкуренции в банковской сфере и другие факторы. В дальнейшем развитии банковской системы главную роль получит ее качественное совершенствование, которое может происходить в двух основных направлениях.

- Развитие процессов концентрации в банковском деле. Банки способны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, даст всплеск инвестиционной активности. Крупные российские банки имеют традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в регионах - предпосылки для удовлетворения инвестиционных потребностей производственных структур через долгосрочные кредиты.

- Расширение круга услуг, предоставляемых банками своим клиентам, диверсификация в самом широком смысле. Потребности хозяйствующих субъектов растут, а ассортимент банковских услуг еще далеко не исчерпан.

Работа по совершенствованию банковской системы России еще в самом начале, и только в том случае, если за нее возьмется все общество: и банкиры, и государство, и пресса, и население - мы получим быстрые и положительные результаты.

## **Глава 2. Функции ЦБ РФ и коммерческих банков**

### **2.1 Современные представления о сущности банка**

Слово «банк» происходит от итальянского «banco», что в переводе на русский означает «стол». Предшественниками банков были средневековые менялы - представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. По прошествии некоторого времени менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней нет еще кредитной платформы, которая определяет главное направление в деятельности банков более позднего периода. Происхождение банка относится

только к такому периоду развития хозяйства, когда деньги стали выполнять функцию мировых денег. Выходит, что на более ранних этапах, когда деньги обращались только на внутреннем рынке, банки еще не существовали. Вместе с тем, известно, что сохранная операция, ориентирующаяся на внутреннее обращение, является более древней и именно она в большей степени приближает нас к раскрытию содержания кредитных учреждений.

Сущность банка требует раскрытия его структуры. Структуру банка не следует путать со структурой аппарата управления банков. Под структурой банка понимается такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (институту). В этом смысле устройство банка включает четыре обязательных блока, без которых он не может существовать и развиваться.

Первый блок включает банковский капитал как специфический капитал, освободившийся от промышленного и торгового капитала, как капитал, существующий преимущественно в заемной форме, и находится только в движении.

Второй блок охватывает банковскую деятельность, отличающуюся от деятельности других предприятий и институтов характером своего продукта, ставшей главным его занятием.

Третий блок состоит из особой группы людей, имеющих специфические знания в области банковского дела и управления банком.

Четвертый блок можно назвать производственным, т.к. в него входит банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутренняя и внешняя информация, определенные виды производственных материалов.

Банки – особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением; другими словами, с привлечением денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание, совершают другие операции, которые не противоречат законодательству и предусмотрены их уставами. Эти операции могут проводиться как в рублях, так и в валюте. В то же время закон запрещает банкам

осуществлять деятельность в сфере торговли материальными ценностями, материального производства, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство по обязательствам банков, кроме тех случаев, которые предусмотрены законом, или когда банки и государство принимают на себя такую ответственность.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае строго по определению Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. банк есть «кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: 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».

Банковскими операциями по российскому законодательству являются операции, которые могут осуществлять исключительно банки и др. кредитные организации. К таким операциям Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. относит:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка остается открытой. Вскрытие сущности – это не только соотнесение деятельности банка с законом, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

Банк – это автономное, независимое, коммерческое предприятие. Это главное в понимании его сущности. Продуктом банка является формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

## **2.2 Функции Центрального банка РФ**

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
  - устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
  - устанавливает правила проведения банковских операций;
  - осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
  - осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
  - принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
  - осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
  - организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
  - устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
  - устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты. (Функции по выдаче, приостановлению и отзыву разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты Банк России будет выполнять со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности»);
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Выпуск денег в обращение, т.е. создание ресурсов путем их эмиссии, осуществляется в процессе кредитования федерального Правительства и коммерческих банков. Кредиты коммерческим банкам выдаются под их обязательства, а также в порядке учета коммерческих векселей. Правительство получает кредит в Центральном банке, представляя свои обязательства. Эмиссия также производится для закупки золота и иностранной валюты.

## **2.3 Коммерческий банк: сущность и функции**

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа - универсальные и специализированные банки.

Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т.п.

Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной.

К специализированным банкам относятся: инвестиционные банки, ипотечные банки, сберегательные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки.

Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики.

При оценке экономической роли коммерческих банков следует иметь в виду, что: кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции потребителям; расчетные операции опосредуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций; операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности; кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами.

Коммерческие банки организуются на паевых (акционерных началах), и по форме собственности делятся на государственные, акционерные и кооперативные. Физические и юридические лица, являющиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив учредительские паи или акции. Индивидуальные или институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров, а те из них, которые вкладывают собственные средства в поддержание платежеспособности банка, будут пайщиками.

Если на начальном этапе банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).

Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Основа деятельности коммерческого банка – формирование его собственных средств как базы для привлечения и осуществления активных операций. В зависимости от величины уставного капитала все коммерческие банки делятся на мелкие с уставным фондом до 30 млн. руб., средние – от 30 до 100 млн. руб., крупные, величина уставного капитала которых составляет более 100 млн.руб.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких и средних. Крупные банки – это, в основном, те, которые были созданы на базе трансформированных отделений бывших специализированных государственных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура преобразованных банков, в т.ч. крупные государственные и общественные и акционерные образования.

Задачей же вновь созданных коммерческих банков является обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур, в основном, коммерческого характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных спецбанков, имеющие многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает необходимость их ориентации на обслуживание вновь созданных хозяйственных структур.

Деятельность любого коммерческого банка основана на нескольких обязательных принципах, способствующих выполнению им поставленных задач.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять банкам другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что обеспечение коммерческим банком не только количественного соответствия между собственными ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Например, если банк привлекает средства на короткие сроки (вклады краткосрочные или до

востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам – ликвидность – оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, освобождается движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования; напротив, его значение неизмеримо возрастает. При этом основу планирования составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность коммерческого банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, как в спецбанках, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые, в соответствии с действующим законодательством, может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные

интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными, а не административными, методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

К основным функциям коммерческих банков относятся следующие:

Посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность этой функции в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Значение посреднической функции банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщика и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках. Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника, инвестиционного консультанта, инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения. Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги «цены продавца» и «цены покупателя», по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операции с привлечением средств граждан.

Также функциями коммерческого банка являются:

- Аккумуляция временно свободных денежных средств, накоплений, сбережений;
- Учет векселей и операции с ними;
- Хранение материальных и финансовых ценностей;
- Обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма и организация платежного оборота;
- Предоставление ссуд;
- Выпуск кредитных средств обращения.

## **Заключение**

В работе утверждается, что банковская система представляет собой двухуровневую конструкцию, состоящую из центрального банка и коммерческих банков. Каждый из этих уровней имеет свою совершенную и четко функционирующую организационно-управленческую структуру, что позволяет кредитным учреждениям успешно взаимодействовать как между собой, так и с центральным банком государства.

Центральный банк (ЦБ), или «банк банков», - это центр кредитной системы государства. Это орган, который регулирует и контролирует деятельность всех институтов нижнего уровня банковской системы.

Коммерческий банк - это негосударственное кредитное учреждение, специализирующееся на приеме депозитов, краткосрочном кредитовании и расчетном обслуживании клиентов, занимающееся также посредническими операциями, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов.

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание, совершают другие операции, которые не противоречат законодательству и предусмотрены их уставами. Эти операции могут проводиться как в рублях, так и в валюте. В то же время закон запрещает банкам осуществлять деятельность в сфере торговли материальными ценностями, материального производства, всех видов страхования.

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в России.

## **Список использованной литературы**

1. ФЗ от 10.07.02 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями от 10 января 2003 г.)
2. Закон «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5,8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001г., 21 марта 2002 г.)
3. Эриашвили Н.Д. Банковская система РФ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
4. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки: Учеб. Пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
5. Деньги, кредит, банки./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2004.
6. Кроливецкая Л. П., Белоглазова Г. Н. Банковское дело: Учебник для вузов. - СПб.: Питер, 2003.
7. Балабанов И. Т., Савинская Н. А. Банки и банковское дело. Краткий курс. - СПб.: Питер, 2004.
8. Уткин Э. А. Нововведения в банковском бизнесе России. - М.: Финансы и статистика, 2004.
9. Куликов Л. Банки и их роль в экономике. - М.: Финансы и статистика, 2001.
10. Жуков Е.Ф Банки и банковские операции: учебник для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.
11. Сафронов «Состояние банковской системы». Деньги и Кредит №12, 2000 г.
12. Банковское дело . - под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой.- СПб.:Питер, 2003
13. Общая теория денег и кредита: Учебник/Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001
14. Большой экономический словарь. - М.,1994
15. Атлас З.В. Социальная денежная система. - М.: Финансы, 1969.

16. Долан Э. Дж. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. – Спб.: Оркестр, 1994.
17. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002.
18. Словарь экономических терминов. – [www.bank24.ru](http://www.bank24.ru)
19. Официальный сайт Центрального Банка РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).