**Министерство образования и науки РФ**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Финансы и кредит»**

**на тему: «Коммерческие банки: их структура и функции»**

Выполнил:

Специальность:

Научный руководитель:

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007 г.

2007

**Содержание**

Введение. …………………………………………………………………3

I. Природа и сущность коммерческих банков. ……………….……….4

II. Организационные и правовые основы банковской деятельности..6

III. Роль и место банковской системы в экономике. ………….…….10

IV. Система страхования вкладов. ……………………………………12

Заключение. …………………………………………………………….16

Список литературы. ……………………………………………………18

**Введение.**

В настоящее время изменяется деятельность банков: расширяются функции существующих и создаются новые финансово-кредитные институты, повышаются самостоятельность банков и их роль в экономике страны, совершенствуется система внутрибанковского и межбанковского обслуживания, осуществляется разграничение сфер деятельности и функций финансово-кредитных и банковских учреждений и т.д. Банковская деятельность выступает как система, способствующая реализации воспроизводственных отношений в экономике, она становится основой функционирования финансово-кредитных отношений во всех сферах и катализатором научно-технического прогресса. В то же время, несмотря на активное внедрение рыночных отношений, ещё недостаточно разработаны многие теоретические вопросы: микроэкономическая организация банка как подсистема банковской деятельности, банковские инновации в производственном процессе, концепция построения банковских информационных технологий, вопросы управления банком, управление активами и пассивами и т.д.

Банки призваны аккумулировать денежные средства, выполнять функции кассиров хозяйствующих субъектов, осуществлять кредитование реальных запросов экономики и т.д. Вследствие этого банки могут оказывать значительное влияние на приток денежных средств в бюджет и курс национальной валюты. Банковская система призвана, помимо всего прочего, обеспечивать удержание объёма денежной массы в определённых пределах. Банки как посредники привлекают крупные денежные средства в виде депозитов и вкладов физических и юридических лиц. Однако банки и другие кредитно-финансовые учреждения обязаны располагать денежными средствами и поддерживать высокую пропорцию между собственным капиталом и активами [8, с.3].

1. **Природа и сущность коммерческих банков.**

Банки – неотъемлемая часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связанна с потребностями воспроизводства. Будучи в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредствуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого региона, или какой либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ: это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

В современной литературе нет единого мнения относительно понятия и сущности банка.

Так, в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности в РСФСР» № 395-1 от 02.12.90 г., он определяется как 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 счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [2].

А.А. Демин считает, что «фирма (промышленная, банковская) – консервативный институт, организационная основа любой экономики. Она ядро микроэкономики» [4, с.91]. Ю. А. Цацерева, считает, что «фирма – это юридически самостоятельная форма существования бизнеса, соответствующим образом зарегистрированная предпринимательская единица, обладающая коммерческой самостоятельностью», которых «в развитой рыночной экономике существует огромное разнообразие» [12, с.272], к числу последних относит и банковские. Ю. А. Львов уточняет, что по-своему хозяйственному статусу коммерческие банки – это частные корпорации акционерного типа. Основной целью их деятельности является извлечение прибыли. Источником дохода коммерческого банка служит оплата клиентами услуг банка и проценты с работающих активов – займов, кредитов, ценных бумаг», и подчёркивает, что «коммерческие банки привлекают финансовые средства от собственного имени на предоставление займов и кредитов и приобретение ценных бумаг» [10, с. 35].

Таким образом, учитывая важную роль банков в развитии экономики, выполнение ими большого числа операции, даже простое перечисление которых может дать представление об их многосторонней деятельности, более предпочтительной представляется их характеристика как предприятия. Данный подход уже принят в мировой практике. Достаточно широкое признание получило понятие «банковская промышленность», подчёркивающее производительный характер банковской деятельности [9, с.21].

Следовательно, банк можно рассматривать как особый вид предприятий, но в кредитно-банковской сфере.

Банковский процесс, прежде всего – предпринимательский процесс, ибо предпринимательство как процесс создания нового, обладающего ценностью, предполагает принятие на себя финансовой, моральной и социальной ответственности и получение в результате денежного дохода и личного удовлетворения достигнутым. Обе эти составляющие присущи и банковскому делу. Если собственно процесс предпринимательства состоит из четырёх чётко выраженных стадий: поиск новой идеи и её оценка, составление бизнес-плана, поиск необходимых ресурсов и управление созданным предприятием, то они свойственны и предпринимательству в банковском деле, как системообразующие факторы определения этого предприятия в качестве основного звена национальной экономики и самостоятельного хозяйствующего субъекта – кооперация, основанная на внутреннем разделении труда, а также реализация функции индивидуального воспроизводства и обособление кругооборота ресурсов. Следовательно, определение предприятия как экономической единицы, использующей факторы процесса производства для изготовления продукции с целью её продажи, стремящейся к максимизации прибыли, самостоятельно принимающей решения, полностью применимо к банку.

Банк можно считать особым видом предприятия, производящего финансово-кредитные услуги, платёжные средства для наличного и безналичного оборотов, услуги по коммуникации денег и платежей, а также различные виды трасформационной деятельности.

Необходимо обратить внимание на двойственность природы коммерческого банка, определяемую исходя из фундаментальных законов диалектики. Двойственность эта заключается в том, что, с одной стороны, банк – финансовый посредник, аккумулирующей денежные ресурсы и предлагающий их в ссуды, а с другой – предприятие, способное создать платёжные средства [9]. В этой двойственности – вся природа коммерческого банка как участника воспроизводственного процесса. Анализ данного процесса, осуществляемый Шумпетером, показал, что «банкир является не столько – и не в первую очередь – посредником в торговле товаром, сколько производителем этого товара» [7].

**II. Организационные и правовые основы банковской деятельности**.

Банк, как любое другое предприятие, имеет определённый аппарат управления, структура которого обусловлена характером банковской деятельности. Поскольку банк является предприятием, то построение аппарата его управления содержит некоторые общие черты, характерные для всех предприятий, занятых производством отдельного продукта. У банка, как и у любого другого предприятия, есть свои дирекции, руководящие и исполнительные подразделения, бухгалтерия, кадровая служба и пр.

Существует множество типов банков. Однако независимо от выполняемых ими операций, правовой формы организации и деятельности каждый банк производит свой специфический продукт, имея обязательный для всех их набор определённых блоков управления [4]: совет банка, правление, общие вопросы управления, коммерческая деятельность, финансы, автоматизация, администрация.

В совет банка, как правило, входят его учредители. Их число может быть самым разнообразным: от одного − двух до нескольких десятков. В чистом виде есть и частные банки, где учредителями выступают отдельные частные лица. Преимущественной формой собственности на банки в мировой практике является акционерная форма, когда как учредителями, так и акционерами являются юридические и физические лица разных форм собственности. Совет банка утверждает годовой отчёт банка, организует ежегодные собрания учредителей и пайщиков, принимает или может принимать участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности.

Правление (совет директоров) банка отвечает за общее руководство банком, утверждает стратегические направления деятельности. В его состав входят высшие руководители (менеджеры) банка: председатель (президент, управляющий), его заместители, руководители важнейших подразделений. Правление состоит из сотрудников, нанимаемых владельцами банка для организации работы. В него могут входить (или возглавлять его) также лица, владеющие полностью или частично данным кредитным учреждением.

В блок общих вопросов управления входит организация планирования, прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, службы безопасности и юридическая. Назначение данного блока состоит в том, чтобы способствовать целенаправленному развитию, выполнению стоящих задач, регулировать доходы и расходы, обеспечивать ресурсами выполнение требований Банка России по основным направлениям деятельности (качеству активов, достаточности капитала, ликвидности и др.).

Коммерческая деятельность охватывает организацию различных банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные операции). Сюда входит всё, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих (платных) началах. Это центральное звено, где зарабатываются банковские доходы. Сюда входят кредитное и операционное управление, управление операциями с ценными бумагами, валютными операциями и др.

В качестве самостоятельного звена аппарата управления может выступать управление по валютным операциям. Статистика свидетельствует о том, что в составе далеко не всех российских коммерческих банков есть валютный отдел. Это связанно с тем, что 43% всех российских коммерческих банков на 1 января 1999 г. имели право на осуществление операций в иностранной валюте.

Финансовый блок призван обеспечить учёт внутрибанковских расходов, учёт собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. В него входят: бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчётов и корреспондентских отношений, касса. В некоторых случаях к данному блоку относят и отдел инкассации у тех банков, которые имеют разрешение на сбор наличных денег.

Блок автоматизации также является обязательным элементом структуры коммерческого банка. Денежные потоки (кредитование, расчёты и прочие операции), которые проходят через современный банк, невозможно обработать вручную, нужен комплекс технических средств, электронных машин. Данный блок относится к техническим, занимающимся электронной обработкой данных.

В состав административного блока входит, прежде всего, отдел кадров (управление персоналом) банка, который обеспечивает набор сотрудников, отбор кандидатов, желающих работать в банке на определённых должностях, повышение квалификации работников кредитного учреждения, приём, продвижение по службе и увольнение персонала. В него включены также секретариат, канцелярия, а также хозяйственные подразделения, обслуживающие здания банка, его хозяйственные и социальные потребности, и др.

В структуре современных коммерческих банков, помимо управлений и отделов, функционируют также ревизионная комиссия и различные комитеты, в том числе кредитный.

Разумеется, данная схема не может быть всеобщим эталоном, однако она даёт представление о том, как может быть организован банк с позиции его структуры.

Современные представления о сущности банка, характере его деятельности и роли в экономике во многом определяют содержание и структуру банковского законодательства – совокупности законодательных актов и отдельных нормативно-правовых представлений, взаимодействующих между собой и регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности.

Следует различать банковское законодательство и источники банковского права, систему его форм, в которых содержатся нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы России, в частности, в процессе регулирования банковской деятельности со стороны ЦБ РФ и других органов государственной власти [5].

Согласно ч. 2 ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности в РСФСР» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, настоящим Федеральным законом, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 27.06.02 г., а также другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Конституция РФ содержит нормы, имеющие основополагающее значение для функционирования российской банковской системы. Так, ст. 8 гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции и свободу экономической деятельности. Среди конституционных норм, непосредственно касающихся банковской деятельности, следует указать на п. «ж» ст. 71, в соответствии с которым в ведении Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое; валютное; кредитное и таможенное регулирование; денежная эмиссия; основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Кроме перечисленных норм, требующих принятия специальных отраслевых законов, есть нормы, не нуждающиеся в принятии специальных законов, а обладающие прямым действием. Например, в соответствии со ст. 75 денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ. Введение и эмиссия других денег в России не допускается [1].

Нормативная база способствует стабильности функционирования банковской системы, реализации защиты интересов вкладчиков, а также интересов самих организаций, их участников и акционеров.

**III. Роль и место банковской системы в экономике.**

Понятие «банковская система» − одно из ключевых в изучении как банковского дела, так и экономической науки в целом, поскольку коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом.

Первая взаимосвязь проявляется в осуществлении межбанковских расчётов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи и расчёты через: расчётную сеть Банка России; банки корреспонденты, расчёты через которые производятся на основании заключённых между ними договоров; банки, уполномоченные на ведение определённого вида счетов и осуществление платежей; клиринговые центры – небанковские кредитные организации, проводящие расчётные операции.

Вторая заключается в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов.

В обоих случаях невыполненные обязательства одним из банков приводят к трудностям функционирования связанных с ним прямо и опосредственно других банков, т.е. к возникновению так называемого «эффекта домино» [3, с. 37].

Таким образом, в современных условиях банки представляют собой не просто случайный набор финансово-кредитных институтов, а действительно банковскую систему, т.е. множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое. Основными свойствами банковской системы, как и всех систем в целом, являются: иерархичность построения; наличие отношений и связей, системообразующих, обеспечивающих свойство целостности; упорядоченность её элементов, отношений и связей; взаимодействие со средой, в процессе проявляет и создаёт свои свойства; наличие процессов управления.

В мировой банковской практике принято различать одно-, двух- и трёхуровневые банковские системы. Одноуровневые существуют в странах с командно-административной экономикой, где банковское дело подпадает под государственную монополию и вся банковская система представлена центральным банком. Самым распространённым типом банковской системы является двухуровневая система, в состав которой принято включать центральный банк, коммерческие банки и специальные небанковские кредитно-финансовые учреждения.

Стратегическим направлением развития национальной банковской системы России является геополитическая направленность её движения в мировое банковское сообщество, Для России решение о вступлении во Всемирную организацию (ВТО), сближение с ЕС предопределили необходимость дальнейшей либерализации национальных финансовых рынков, перехода российских банков на международные стандарты финансовой отчётности (МСФО), активного взаимодействия с международными финансово-кредитными организациями по широкому кругу вопросов, включая проблему урегулирования внешнего долга, утечки капитала, предотвращение несанкционированного вывоза капитала за рубеж, легализации денежных средств, полученных незаконным путём. Важная роль в решении перечисленных выше и многих других вопросов принадлежит банкам, несущим на себе бремя выполнения функции не только финансовых посредников, но и социально-экономических институтов [11].

**IV. Система страхования вкладов**.

В третьем квартале 2004 года первые банки были приняты в систему страхования вкладов. Событие это было вполне ожидаемым и особенного ажиотажа на рынке не вызвало. Тем более что ЦБ начал принимать банки в систему страхования вкладов внешне бессистемно. В результате к концу октября 2004 года Агентство по страхованию вкладов (АСВ) приняло под опеку 178 банков. Среди них и Банк Москвы, занимающий третье место по привлечённым деньгам населения, и банк «Майинский», ни копейки не взявший у вкладчиков.

Если судить по общим показателям, то ЦБ явно руководствовался не только временем подачи заявления, но и соображениями осторожности. 178 банков – это 14% российских банков. При этом на них приходится 12% общих обязательств банковской системы, а вкладов и того меньше 9%. Одновременно бюджетных средств в застрахованных банках лежит почти четверть от всех размещённых в российских банках – 23%. Активы банков, попавших в систему страхования, распределены также достаточно консервативно – на них приходится 12% кредитов банковской системы и 8% ценных бумаг.

Если бы банки, только что принятые в систему страхования, начали задерживать платежи и банкротиться, был бы конфуз. Дело даже не в том, что в фонд АСВ пока ещё не очень много денег – 3,8 млрд. рублей; на данный момент в системе страхования семь банков, вклады в которых превышают эту сумму. Дело в доверии к самой системе и критериям отбора банков.

Сейчас всё вообще сильно запутанно, ЦБ заявляет, что банки, ещё не принятые в систему ничуть не менее надёжны, чем те, что уже принятые. А последние не должны упирать на свою исключительность, привлекая вкладчиков. При этом государство обещает вернуть по 100 тыс. рублей вкладчикам даже самых ненадёжных банков. Как в таких условиях вкладчику выбирать банк?

Если вклад меньше 100 тыс. рублей, то надёжность банка не так уж важна. Но если вклад больше, то тут надо смотреть, сколько ликвидных активов у банка. Наибольшие шансы у вкладчиков получить деньги из фонда обязательного резервирования (ФОР). По состоянию на 1 октября у 94 банков ФОР покрывал вклады на 100%. Более того, у 27 банков ФОР больше вкладов на 1000%. Безусловным лидером по этому показателю являются банки «Охотный ряд» (699 300%), Интерхимбанк (165 690%) и «Стар Альянс» (71 300%).

Интересно, что объём выданных потребительских кредитов вырос практически на столько же, на сколько упал объём выданных кредитов в целом: на 69 млрд. рублей. Лидеры при этом не поменялись, Сбербанк всё ещё впереди – прирост потребительских кредитов, выданных этим банком, составил 41 млрд. рублей. Стоит отметить, что это больше, чем у трёх следующих за ним банков – «Русского стандарта», ХКФ-банка и Райффайзенбанка Австрии – вместе взятых. При этом у 12 российских банков потребительские кредиты составляют 100% всех выданных кредитов. А больше половины кредитов выдали населению более 125 российских банков.

В число самых прибыльных банков вошли Ситибанк и Райффайзенбанк (таблица 1), а ушли МДМ-банк и банк «Северо-Восточный альянс». У Райффайзенбанка прибыль выросла более чем в два раза, у Ситибанка и того больше – почти в семь раз. При этом ни у МДМ-банка, ни у банка «Северо-Восточный альянс» прибыль не упала, просто росла она заметно медленнее. Выбивается из общей картины толькоРосьанк, также попавший в десятку самых прибыльных. Его прибыль по сравнению с предыдущим кварталом выросла в четыре раза. По словам представителя банка, это результат промежуточный. «В текущей деятельности банка бывают подобные всплески, - заявил он. – Показательными будут результаты года».

Убытки банка «Траст» выросли в шесть раз, что позволило ему прочно обосноваться на первом месте по этому показателю (таблица 2), в то время как по результатам второго квартала он занимал лишь третье. Правда, впервые на первое место по убыткам он вышел по результатам августа, когда они составили 387,3 млн. рублей. По итогам квартала они выросли до 477 млн. рублей. Причина таких изменений в банке, исторически близкому ЮКОСу, вероятно, объяснять не надо. Тем не менее, стоит отметить, что половина из первой десятки самых убыточных банков по результатам второго квартала были прибыльными. А из первой десятки по убыткам по результатам второго квартала половина стали прибыльными в третьем. Следовательно, переоценивать эти промежуточные результаты не стоит [6, с. 132].

Таблица 1.

Самые прибыльные банки России.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Название банка | Город | Прибыль | Прибыль | Прибыль |
|   |   |   |   | капитал (%) | активы (%) |
| 1 | Сбербанк России | Москва | 43102720 | 26,28 | 2,39 |
| 2 | Газпромбанк | Москва | 11477126 | 39,24 | 4,4 |
| 3 | Внешторгбанк | Москва | 7692285 | 14,52 | 2,13 |
| 4 | Руссий стандарт | Москва | 3611660 | 65,42 | 10,16 |
| 5 | Ситибанк | Москва | 3296346 | 28,3 | 4,54 |
| 6 | Банк Москвы | Москва | 3250326 | 24,88 | 2,3 |
| 7 | Промышленно-Строительный Банк | С-Петербург | 2551505 | 30,8 | 3,17 |
| 8 | Росбанк | Москва | 2459648 | 18,58 | 1,88 |
| 9 | Международный Московский Банк | Москва | 2370939 | 25,87 | 2,43 |
| 10 | Райффайзенбанк Австрия | Москва | 1942334 | 26,76 | 2,57 |
| 11 | Международный Промышленный |   |   |   |   |
|   | Банк | Москва | 1926278 | 6,88 | 2,61 |
| 12 | ХКФ Банк | Москва | 1849681 | 58,17 | 13,47 |
| 13 | Альфа-Банк | Москва | 1723810 | 6,81 | 1,09 |
| 14 | Уралсиб | Уфа | 1670062 | 15,21 | 2,16 |
| 15 | МДМ-Банк | Москва | 1667788 | 13,4 | 1,52 |

Таблица 2.

Самые убыточные банки России.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Название банка | Город | Убыток | Убыток/ | Убыток/ |
|   |   |   | (тыс. руб.) | капитал (%) | активы (%) |
| 1 | Траст | Москва | 477110 | 10,41 | 2,29 |
| 2 | Банк Сосьете Женераль Восток  | Москва | 139254 | 9,46 | 1,33 |
| 3 | Первомайский | Ижевск | 71035 | 12,63 | 5,15 |
| 4 | Славянский Кредит | Москва | 44465 | 5,21 | 2,16 |
| 5 | Интеза | Москва | 35451 | 4,62 | 2,36 |
| 6 | Ярбанк | Красноярск | 29620 | 38,94 | 5,48 |
| 7 | Национальный | Москва | 25002 | 16,29 | 8,19 |
| 8 | Русско-Германский |   |   |   |   |
|   | Торговый Банк АО  | Москва | 22934 | 17,00 | 9,67 |
| 9 | Сигма | Москва | 22698 | 31,93 | 17,89 |
| 10 | Банк Китая (Элос) | Москва | 19521 | 10,42 | 1,42 |
| 11 | Большая Волга | Дубна | 6787 | 18,89 | 15,77 |
| 12 | Профбанк | Москва | 6504 | 5,58 | 1,49 |
| 13 | Пресня-Банк | Москва | 6491 | 5,58 | 3,42 |
| 14 | Коммерческий Банк Индии | Москва | 5743 | 0,98 | 0,98 |
| 15 | Сембанк | Москва | 4126 | 3,66 | 0,87 |

**Заключение**.

Из данной работы можно сделать следующие выводы:

1) Банки призваны аккумулировать денежные средства, выполнять функции кассиров хозяйствующих субъектов, осуществлять кредитование реальных запросов экономики.

2) Банки – неотъемлемая часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связанна с потребностями воспроизводства.

3) Банки – это атрибут не отдельно взятого региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ: это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

4) Банк можно рассматривать как особый вид предприятий, но в кредитно-банковской сфере.

5) Коммерческие банки имеют двойственную природу. Она заключается в том, что, с одной стороны, банк – финансовый посредник, аккумулирующий денежные ресурсы и предлагающий их в ссуды, а с другой – предприятие, способное создавать денежные средства.

6) Банк, как любое другое предприятие, имеет определённый аппарат управления, структура которого обусловлена характером банковской деятельности.

7) У банка есть свои дирекция, руководящие и исполнительные подразделения, бухгалтерия, кадровая служба и пр.

8) Каждый банк состоит из определённых блоков управления: совет банка, правление, общие вопросы управления, коммерческая деятельность, финансы, автоматизация, администрация.

9) «Банковская система» - одно из ключевых в изучении банковского дела, так и экономической науки в целом, поскольку коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи друг с другом.

10) Основными свойствами банковской системы, как и всех систем в целом, являются: иерархичность построения; наличие отношений и связей, системообразующих, обеспечивающих свойство целостности; упорядоченность её элементов, отношений и связей; взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и создаёт свои свойства; наличие процессов управления.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.93 г. (с послед. изм.).

2. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» №17 от 03.02.96 г. (с изм. и доп.).

3. Банки и банковское дело /Под ред. И.Т. Балабанова. СПб., 2001.

4. Банковская энциклопедия /Под ред. С.И. Лукаш, Л.А. Малютиной. Днепропетровск, 1994.

5. Банковское право РФ. Общая часть: Учебник /Под ред. Б.Н. Топорнина. М., 1999.

6. Буйлов М. От кредита до заката // Деньги. 2004. №46.

7. Геращенко В.В. О денежно-кредитной политике и ходе реструктуризации банковской системы // Деньги и кредит. 2000. №6.

8. Деятельность коммерческих банков: Учебное пособие /Под ред. проф., д.э.н. А. В. Калтырина. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004.

9. Калтырин А.В. Проблемы и перспективы развития банковской системы. Ростов н/Д, 2000.

10. Львов А.Ю. Основы экономики и организации бизнеса. СПб., 1992.

11. Панова Г.С. Российские банки в зеркале мировых тенденций //Оперативное управление, стратегический менеджмент в коммерческом банке. 2003. № 1.

12. Цыцерева А.Ю. Современные фирмы в развитой рыночной экономике: виды, формы, основные показатели деятельности // Вестник СПб. Сер. Экономика. 1992. № 19.