ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Восточно-Сибирский государственный технологический университет»

(ГОУ ВПО ВСГТУ)

Технологический колледж

Курсовая работа

на тему:

Банковская система и ее роль в экономике.

Выполнил:

Студент гр. 18-2 Яковлева А.Б.

Зачетн. Кн. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проверил:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Улан-Удэ

2008

Содержание

Введение

Глава 1. Банковская система: понятие, функции.

* 1. Возникновение банков.
  2. Понятие, функции.
  3. Виды банков.

Глава 2. Банковская система России.

2.1. Центральный банк.

2.2. Коммерческие банки.

2.3. Современная кредитно – банковская система.

2.4. Проблемы функционирования. Банковские «болезни» и возможные средства их излечения

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

Банки занимают центральное место в системе кредитных учреждений любого государства. Первоначально эта система была представлена только банками, впоследствии возникли многочисленные небанковские кредитные учреждения, некоторые из них появились уже в наше время.

Главное назначение банков состоит в том, чтобы собирать, накапливать, создавать денежные средства и представлять их в кредит. Структура кредитных учреждений развитых стран весьма разнообразна, но в основном их можно разбить на три группы:

Центральный банк, обладающий правом эмиссии (выпуска) денег;

Многочисленные коммерческие банки, которые могут создавать особые банковские деньги;

Разнообразные специализированные кредитные учреждения.

Есть все основания считать, что формирование кредитных учреждений началось с появления коммерческих банков, хотя первоначально кредиторами выступали ростовщики. В странах с развитой рыночной экономикой именно коммерческие банки занимают доминирующее место как по своей многочисленности, так и по кредитованию промышленности и торговли. В наше стране, ставший на путь рыночного экономического развития, коммерческие банки стали создаваться после банковской реформы 1988 года.

Практическая роль банковская системы обусловливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов является важнейшей частью национальной экономики, большая часть коммерческих сделок в экономике осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции. Банки, как финансовые посредники, аккумулируют и трансформируют сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим.

На современном этапе, в условиях реформирования банковской системы стоит вопрос качественного совершенствования и изменения ее места и роли в экономике России с позиции адекватности народнохозяйственным потребностям страны, а также с учетом накопленного зарубежного опыта. Несмотря на то, что понятие банковской системы сформулировано в законодательстве Российской Федерации, в экономической литературе высказываются различные точки зрения относительно формулирования понятия «банковская система», ведутся научные споры о том, сложилась ли вообще в России банковская система. Это обуславливает настоятельную потребность обращения к понятийному аппарату: содержанию функций и свойств, присущих банковской системе; наполнению представлений о банковской системе с учетом современной классификации, тенденций и зарубежного опыта, в части моделей ее функционирования.

В этой связи особенно важным представляется проецирование на содержание банковской системы взаимосвязей, возникающих между государством и элементами системы — коммерческими банками, вкладчиками и заемщиками, населением и нефинансовым сектором экономики, клиентами и кредитными организациями, которые должны формироваться с учетом общественных и национальных интересов страны. Одно из центральных мест в исследовании данных взаимосвязей занимает изучение архитектуры банковской системы, присущих ей функций и свойств.

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического 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. Актуальность темы исследования определяется необходимостью уточнения содержания банковской системы, на основе анализа и обобщения накопленного опыта в области банковского дела различных стран. Повышение эффективности функционирования национальной банковской системы определяется актуальностью поиска результативных форм и методов достижения ее качественного развития, учитывая при этом зарубежный и исторический опыт России.

**Глава 1.** Банковская система: понятие, функции.

* 1. Возникновение банков.

Слово «банк» происходит от итальянского слова «banco» - это означает «скамья(менялы)». Первые банки с современным банковским принципом двойной записи появились в XV в. в Италии, хотя ростовщичество (предоставление денег в долг) как первая форма кредита процветало еще до нашей эры. Первые специальные кредитные учреждения («деловые дома») возникли на Древнем Востоке, кредитные функции в Древней Греции и Древнем Риме выполняли храмы, в средневековой Европе – монастыри.

Переход к рыночной экономике вызвал коренную перестройку денежно – кредитных учреждений в нашей стране. Административно – командная экономика ориентировалась на плановое централизованное управление кредитом, которое не стимулировало эффективно работающие предприятия. Напротив, часто кредиты направлялись на покрытие убытков плохо работающих предприятий. Поэтому банковская реформа проведенная в СССР в 1988 г., натолкнулась на ряд трудностей как экономического, так и организационно – технического характера. Не хватало также опыта работы в условиях рынка, хотя до революции 1917 года в России сложилась достаточно устойчивая кредитная система, традиции которой на короткий период были возрождены в условиях новой экономической политики (НЭП).

Кредитная система России получила мощный толчок для развития после крестьянской реформы 1861 года. До этого времени в российской кредитной системе существовали *дворянские банки*. Они кредитовали помещиков под залог имений и банкирские фирмы, которые снабжали кредитом промышленность и торговлю. Значительную роль, играли ростовщики, дававшие ссуды всем желающим за большие проценты и обычно под залог имущества. Аналогичную роль играли ломбарды, а иногда и меняльные конторы.

После крестьянской реформы банковская система России стала развиваться в различных направлениях и формах. Основную роль играл *Государственный банк*, образованны в 1860 г., который контролировал денежные обращения и осуществлял эмиссию денег. Наряду с ним появились многочисленные *Коммерческие банки, общества взаимного кредита, учреждения ипотечного кредита и сберегательные кассы*. Общества взаимного кредита, городские общественные и коммерческие банки кредитовали среднюю и мелкую торгово-промышленную буржуазию.

После революции 1917 года кредитно – банковская система России была коренным образом преобразована. В результате национализации были конфискованы акционерные капиталы частных банков, которые перешли в собственность государства. Возникла государственная монополия на банковское дело, все частные банки влились в состав единого Государственного банка РСФСР. В результате национализации банков сложилась совершенно другая кредитная система. В ее основу были положены принципы государственной монополии на банковское дело, централизованного руководства всеми кредитными учреждениями в результате их слияния в единый Государственный банк и сосредоточения в нем всего денежного обращения страны.

Новая экономическая политика, провозглашенная 1921 году и допускавшая существование различных укладов в экономике, привела также к перестройке кредитно – банковской системы в стране. Это видно из структуры финансово – кредитной системы страны в период новой экономической политике, которая включала:

Государственный банк СССР (после образования СССР в 1922 году).

Специализированные банки для обслуживания отдельных отраслей народного хозяйства.

Акционерные отраслевые и территориальные банки.

Кооперативные банки.

Сберегательные кассы.

Кредитную кооперацию.

Частнокапиталистические общества взаимного кредита.

Фондовые биржи.

Руководящая роль по всей кредитной системе и централизованное планирование кредита осуществлялись Государственным банком СССР. Специализированные банки создавались по отдельным отраслям народного хозяйства.

В связи со свертыванием новой экономической политики 1930-1932 гг. была проведена реформа кредитной системы. Она выразилась не только в ликвидации коммерческого кредита и вексельного обращения, но и в слиянии кредитной системы с финансами соответствующих отраслей экономике, а также в усилении двух противоположных тенденций: централизации и самостоятельности предприятий.

Последняя банковская реформа была осуществлена в 1988 году, в результате которой появились коммерческие банки. В настоящие время в России количество таких банков значительно увеличилось, их деятельность охватывает различные отрасли народного хозяйства. Благодаря повышению процентной ставки эти банки стали привлекать большое количество клиентов.

* 1. Понятие, функции.

Кредитная система любой страны состоит из парабанковской и банковской системы. Парабанковская система - это совокупность не банковских кредитных учреждений, которые ориентированы на обслуживание определенных типов клиентуры или выполнение отдельных кредитных услуг (лизинговые, факторинговые фирмы, пенсионные фонды и т.д.). К парабанковской системе относятся ломбарды, кредитные союзы, общества взаимного кредитования.

Банки - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Они создают, аккумулируют и предоставляют денежные средства. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но есть и общие черты. Так, повсеместно кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждений (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных), а также кредитно-финансовых учреждений небанковского типа: страховых, финансовых компаний, пенсионных фондов, сберегательных касс.

В России, как и в других странах, существует система государственного регулирования денежно-кредитной сферы, позволяющая защищать интересы населения и банковских структур. Правовое основание этой системы составляет ФЗ \"О Центральном банке РФ (Банке России)\" от 10.08.2002г. №86-ФЗ. Согласно ему Банк России, Банк внешней торговли РФ, Сберегательный банк РФ, коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операции, образуют банковскую систему России. Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные банки (банки развития).

В современных условиях банки представляют собой не просто случайный набор, а действительно банковскую систему, т. е. множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое. Основными свойствами банковской системы, как и систем в целом, являются:

- иерархичность построения;

- наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, то

есть обеспечивают свойство целостности;

- упорядоченность ее элементов, отношений и связей;

- взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и

создает свои свойства;

- наличие процессов управления.

Деятельность банков подчинена получению прибыли. Банковская прибыль получается так: банки уплачивают своим клиентам проценты по вкладам и взимают с них более высокие проценты по ссудам: разница между суммой взимаемых и суммой уплачиваемых банком процентов образует его прибыль. Банковская прибыль имеет собственное название - маржа.

Кроме того, в банковскую прибыль входят доходы на собственный капитал банка, помещенный в ссуды и инвестиции. Чистая прибыль банка равняется его валовой прибыли за вычетом расходов на ведение банковских операций. Чистая прибыль банка, взятая в отношении к его собственному капиталу, составляет норму банковской прибыли.

Банковские операции делятся на пассивные и активные. Пассивные - операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы. Активные - операции, посредством которых банк размещает эти ресурсы. Банковские ресурсы - это собственный капитал банка и вклады (депозиты), принимаемые банком от клиентов. Собственный капитал складывается из акционерного первоначального капитала, резервов и накопленной прибыли.

* 1. Виды банков.

Исторически сложилось так, что сформировались три разновидности банковских систем:

1)Централизованная монобанковская система - основана на монопольной работе единого государственного банка. Пример ее - банковская система бывшего СССР. Она складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк и Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты зачастую выполняли функцию второго бюджета, что не позволяло использовать эффективный потенциал кредитного механизма. Курс на развитие рыночных отношений потребовал создания качественно новой системы банков, что и начало происходить в середине 80-х годов. В результате банковской реформы был организованы крупные отраслевые специализированные банки: Госбанк СССР, Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Однако, в результате реформы монополия трех государственных банков была заменена монополией реорганизованных специализированных банков.

2)Федеральная резервная система США. Была создана в 1913 году Президентом США Вудро Вильсоном. Федеральная Резервная Система функционирует как независимый орган Федерального правительства США. Законодательно установлено, что ФРС является рабочим органом Конгресса США, хотя Президент США и назначает членов Совета Управляющих ФРС исходя из рекомендаций и заручившись согласием в Сенате. Будучи органом конгресса США, Федеральная Резервная Система лишь ему и подотчетна, т. е. она не несет никаких обязательств перед органами исполнительной власти США. Лишь Конгресс США может распустить и ликвидировать ФРС. ФРС выполняет следующие функции:

1. Проведение национальной кредитно-денежной политики посредством воздействия на денежные спрос/предложение с целью обеспечения ценовой стабильности и занятости населения;

2. Надзор за банковским сообществом и его регуляция; защита интересов потребителей финансовых услуг;

3. Обеспечение стабильности финансовой системы;

4. Финансовое обслуживание Правительства США, общественных и финансовых институтов и зарубежных официальных институтов.

3) Двухуровневая банковская система. Первый уровень системы составляет Центральный государственный банк, на втором уровне находятся банки и небанковские кредитные организации.

Рассмотрим подробнее принципы существования двухуровневой системы, так как она присуща экономике России:

- Принцип управляемости. Процесс создания и последующего развития банковской системы должен идти под сознательным контролем общества, государства, самого банковского сообщества.

- Принцип эволюционности. Превращение имеющейся совокупности банков, кредитных учреждений и вспомогательных организаций в элементы банковской системы, ее последующее развитие следует направлять путем постепенного совершенствования имеющихся структур и их параметров, традиций, путем постепенного совершенствования имеющихся структур и их параметров, традиций, путем постепенного накопления количественных и качественных изменений, основательного освоения новых операций, технологий, достижения нового качества работы, новых отношений между элементами системы и клиентами, без \"прыжков" через закономерные ступени развития.

- Принцип адекватности. Во-первых, банковская система в целом и каждый ее элемент на любом этапе развития должны соответствовать окружающей их действительности. Во-вторых, этот принцип говорит о необходимости достижения и поддержания соответствия между элементами самой банковской системы. Особое место имеет здесь единство или совместимость применяемых технологий, без чего банковская система или не может сформироваться, или обречена разделиться на \"разноязычные" локальные части. При этом должна обеспечиваться технологическая совместимость с банковскими системами других стран.

- Принцип функциональной полноты. Система может нормально функционировать и развиваться только в том случае, когда она содержит все необходимые элементы в нужных пропорциях (разнообразные коммерческие банки, кредитные учреждения, вспомогательные организации).

- Принцип саморазвития. Банковская система должна обладать способностью к самосовершенствованию, что предполагает отлаживание механизмов реагирования на неблагоприятные факторы, сглаживание последствий кризисных явлений, обеспечение безопасности, распространение передового опыта.

- Принцип открытости. В соответствии с этим принципом признается необходимым:

а)свободы входа и выхода из банковской системы в рамках законности (снятие всех искусственных, неправомерных ограничений при регистрации новых банковских учреждений, их филиалов и иных подразделений, реорганизации и ликвидации элементов банковской системы);

б)развития разнообразных форм цивилизованного отношения между элементами банковской системы;

в)информационной прозрачности действий всех участников рынка банковских услуг, включая Центральный банк;

г)развития отношений конкурентности на базе строго определенных правил проведения конкурсов, минимизации влияния личных отношений на соответствующие решения государственных органов управления.

- Принцип эффективности. Так как коммерческие банки, кредитные учреждения и вспомогательные организации являются организациями коммерческими, принцип эффективности естествен для их деятельности. Но этот принцип включает и другие аспекты, также важные для системы. В соответствии с ним деятельность банковских учреждений должна быть эффективной не только для них самих, но и для их клиентов и для народного хозяйства. Также деятельность банковской системы должна быть эффективна и в социальном плане.

- Принцип адекватного правового сопровождения. Деятельность банков касается вопросов первостепенной государственной важности, поэтому нуждается в серьезной правовой регламентации. Особое значение здесь имеют:

а)адекватность принимаемых законов и иных нормативных актов реальным процессам в экономике и обществе;

б)полнота охвата этих процессов нормами права;

в)внутренняя непротиворечивость и своевременность разработки правовой базы банковской деятельности.

**Глава 2.** Банковская система России

2.1. Центральный банк

Основными целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Центральные банки осуществляют руководство всей кредитной системой страны, они призваны регулировать кредит и денежное обращение, контролировать и стабилизировать движение обменного курса национальной валюты, сглаживать своим влиянием перепады в уровне деловой активности, цен и занятости, стимулировать рост национальной экономики на здоровой финансовой основе. Центральный банк выступает в качестве агента правительства. В этом случае он консультирует правительство в таких областях, как управление национальным долгом, валютная и кредитно-денежная политика. Кроме того, он является представителем правительства в финансовых операциях последнего. Основная функция банка - разрабатывать и проводить кредитно-денежную политику.

Как агент правительства в фискальных делах, центральный банк дает ему советы, управляет некоторыми депозитными счетами и фондами правительства, от имени правительства выпускает и изымает из обращения деньги, управляет национальными инвалютными резервами и выступает от имени правительства на международном валютном рынке, является депозитарием золота и управляющим государственным долгом (выпускает государственные облигации, выплачивает проценты по ним, погашает их).

Центральный банк помогает правительству определить наилучший момент для выпуска облигаций, их цену, доходность и другие характеристики, обеспечивающие привлекательность выпуска для инвесторов, место, где лучше всего разместить облигации. Чтобы успешно справляться с этой задачей, банк должен располагать точной и своевременной информацией о состоянии экономики, движении кредитных ресурсов и т.д. Несмотря на усилия к тому, чтобы быть предельно информированным, банк иногда вынужден принимать решения до того, как статистика подтвердит предполагаемое событие. Поэтому он проводит собственные исследования, результаты которых обычно публикуются и представляют собой большой интерес для ученых, экономистов, менеджеров, работников финансовых учреждении.

Центральный банк управляет правительственными депозитами (даже если они содержатся в коммерческих банках). Почти все правительственные расходы и доходы проходят по счетам центрального банка. Балансы, приносящие процент, содержатся на счетах коммерческих банков. Центральный банк также имеет счет для вложения правительственных доходов в ценные бумаги (обычно самого же правительства) и счет, на котором находятся инвалютные запасы.

Центральный банк выпускает деньги и распределяет их между коммерческими банками, изымает из обращения ветхие банкноты и стершиеся монеты. Новые деньги выдаются коммерческим банкам по заявкам, отражающим их потребности в денежной наличности, путем дебетной записи на счетах коммерческих банков в центральном банке.

Еще одной обязанностью центрального банка, как агента правительства являются контроль и защита обменного курса национальной валюты. Банк правомочен покупать и продавать золото, серебро, инвалюту, открывать счета в центральных банках других стран, выступать в качестве агента иностранных

центральных банков и в качестве депозитария их активов.

Обменный курс - это цена национальной валюты на международном валютном рынке или та пропорция, в которой она обменивается на валюты других стран. Цена определяется балансом спроса и предложения. Чтобы торговать валютой, центральный банк должен иметь валютные счета в центральных банках соответствующих стран. Когда правительство решает вторгнуться на валютный рынок с целью изменить обменный курс национальной валюты (сейчас такие вторжения бывают очень редко), если цель - удержать обменный курс от падения, центральный банк снимает с инвалютного счета какую-то сумму и покупает на нее национальную валюту, изменяя тем самым баланс спроса и предложения. И наоборот, центральный банк скупает инвалюту, если принято решение замедлить рост обменного курса национальной валюты. В первом случае вторжение лимитируется наличием национальной валюты на правительственных счетах, во втором - наличием инвалюты.

Центральный банк в любом государстве занимает особое место в кредитно – финансовой системе. В отличии от коммерческих банков и других кредитных организаций центральный банк представляет собой государственный орган, отвечающий за объем денежной массы и кредитов, предоставляемых экономике в целом. Возникновение центральных банков относится к середине XIX – началу XX в., поскольку именно в этот период правительства большинства стран законодательно закрепляют за определенными банками контроль над эмиссией денег в обращение. Институт центрального банка формировался постепенно и прошел довольно длительный период эволюции.

Трудно сказать, где и когда впервые появился центральный банк. Одни экономисты считают началом создания банка, который впоследствии стал выполнять функции центрального. В соответствии с таким критерием первым центральным банком стал Риксбанк – Банк Швеции, основанный в 1668 г. Банк Англии был образован в 1694 г., Банк Франции – в 1800 г.

**Центральный банк** – это главный банк страны. В США он называется ФРС (Федеральная резервная система – Federal Reserve System), в Великобритании – это Банк Англии (Bank of England), в Германии – Бундесбанк (Bundesbank), в России – Центральный банк Российской Федерации.

Значение центрального банка состоит в том, что он несет ответственность за *проведение денежной политики и стабильность банковской системы в целом.*

Центральный банк выполняет функции:

*эмиссионного центра страны* – обладает монопольным правом выпуска наличных денег (банкнот и монет, являющихся обязательствами, т.е. пассивами центрального банка), что обеспечивает ему постоянную ликвидность;

*банкира правительства* – обслуживает финансовые операции правительства, осуществляет посредничество в платежах казначейства и кредитование правительства. Казначейство хранит свободные денежные ресурсы в центральном банке в виде депозитов, а, в свою очередь, центральный банк отдает казначейству всю свою прибыль сверх определенной, заранее установленной нормы;

*банка банков* – коммерческие банки являются клиентами центрального банка, он хранит обязательные резервы коммерческих банков, что позволяет ему контролировать и координировать их внутреннюю и зарубежную деятельность (счета коммерческих банков являются обязательствами, т.е. пассивами центрального банка и активами коммерческих банков), и выступать *кредитором последней инстанции* для испытывающих затруднения коммерческих банков, предоставляя им кредиты путем эмиссии денег или продажи ценных бумаг;

*межбанковского расчетного центра*;

*хранителя золотовалютных резервов страны* – обслуживает международные финансовые операции страны, контролирует состояние платежного баланса, выступает покупателем и продавцом на международных валютных рынков;

определяет и осуществляет *кредитно – денежную (монетарную) политику* страны.

Баланс центрального банка, как баланс любого банка, состоит из дух частей. В правой части отражаются пассивы (обязательства), а в левой – активы (направления использования средств). (приложение 1)

Они осуществляют следующие банковские операции и сделки:

1. привлекают вклады (депозиты) и предоставляют кредиты по согласованию с заемщиком;

2. ведут расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

3. открывают и ведут счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

4. финансируют капитальные вложения по поручению вкладчиков или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

5. выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), осуществляют иные операции с ними;

6. выдают поручительства, гарантии, иные обязательства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7. покупают у российских и иностранных юридических и физических лиц и продают им наличную иностранную валюту;

8. покупают и продают в стране и за ее пределами драгоценные металлы, камни, изделия из них;

9. привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады;

10. привлекают и размещают средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции);

11. оказывают брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции.

2.2. Коммерческие банки.

Второй уровень банковской системы –составляют коммерческие банки. Для корпораций и потребителей банки являются основным источником кредитов.

Различают: *универсальные* и *специализированные* коммерческие банки.

Банки могут специализироваться, например:

***по целям:*** инвестиционные (кредитующие инвестиционные проекты), инновационные (выдающие кредиты под проекты, способствующие научно-техническому прогрессу), ипотечные (предоставляющие кредиты под залог недвижимости);

***по отраслям:*** строительный, сельскохозяйственный, внешнеэкономический;

***по клиентам:*** обслуживающие только фирмы, обслуживающие только население и др. Также коммерческие банки классифицируются по основным видам деятельности.(приложение 2)

**Коммерческие банки** – это частные организации (фирмы), которые имеют законное право привлекать свободные денежные средства и выдавать кредиты с целью получения прибыли. Они выполняют два основных вида операций: пассивные – по привлечению депозитов и активные – по выдаче кредитов.(приложение 3) Пополнение оборотных средств предприятий и предоставление потребительского кредита - это классическая функция коммерческих банков. Кроме этого банки оказывают массу специальных услуг государству, предприятиям и населению. Это и чековое обслуживание, и рассчетно-кассовые операции, выдача денег под заклад имущества, средне- и долгосрочное кредитование специального назначения, проектное финансирование модернизации производства, предоставление ссуд в иностранной валюте, финансирование рисковых, венчурных проектов, лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

Они осуществляют следующие банковские операции и сделки:

1. привлекают вклады (депозиты) и предоставляют кредиты по согласованию с заемщиком;

2. ведут расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

3. открывают и ведут счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

4. финансируют капитальные вложения по поручению вкладчиков или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

5. выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), осуществляют иные операции с ними;

6. выдают поручительства, гарантии, иные обязательства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7. покупают у российских и иностранных юридических и физических лиц и продают им наличную иностранную валюту;

8. покупают и продают в стране и за ее пределами драгоценные металлы, камни, изделия из них;

9. привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады;

10. привлекают и размещают средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции);

11. оказывают брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции.

При существовании двухуровневой банковской системы работает банковский мультипликатор. Он представляет собой процесс увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому. Банковский мультипликатор характеризует процесс мультипликации с позиции субъектов мультипликации. Один коммерческий банк не может мультиплицировать деньги, их мультиплицирует система коммерческих банков. Кредитный мультипликатор раскрывает двигатель процесса мультипликации, то, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования хозяйства.

Рассмотрим действие механизма банковского мультипликатора. Этот механизм может существовать только в условиях двухуровневых (и более) банковских систем, причем первый уровень - центральный банк управляет этим механизмом, второй уровень - коммерческий банк заставляет его действовать, причем действовать автоматически независимо от желания специалистов отдельных банков. Механизм банковского мультипликатора непосредственно связан со свободным резервом.

Свободный резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, которые в данный момент времени могут быть использованы для активных банковских операций. Данное понятие основывается на том, что коммерческие банки могут осуществлять свои активные операции (выдавать ссуды, покупать ценные бумаги, валюту и т. д.) только в пределах имеющихся у них ресурсов.

Банковский мультипликатор действует независимо от того, предоставлены ли кредиты коммерческим банкам или они предоставлены федеральному правительству. Деньги в этом случае поступят на бюджетные счета в коммерческих банках, а они тоже относятся к привлеченным ресурсам поэтому свободный резерв коммерческих банков, где находятся эти счета, увеличится и включится механизм банковского мультипликатора.

Механизм банковского мультипликатора заработает не только от предоставления централизованных кредитов. Он может быть задействован и в том случае, когда центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги или валюту. В результате этого уменьшаются ресурсы банков, вложенные в активные операции, и увеличиваются свободные резервы этих банков, используемые для кредитных операций, т.е. включается механизм банковской мультипликации. Включить этот механизм центральный банк может и тогда, когда он уменьшит норму отчислений в централизованный резерв. В этом случае также увеличится свободный резерв системы коммерческих банков, что при прочих равных условиях приведет к росту кредитования и включению банковского мультипликатора.

Управление механизмом банковского мультипликатора, следовательно, эмиссией безналичных денег осуществляется исключительно центральным банком, в то время как эмиссия производится системой коммерческих банков. Центральный банк, управляя механизмом банковского мультипликатора, расширяет или сужает эмиссионные возможности коммерческих банков, тем самым выполняет одну из основных своих функций - функцию денежно-кредитного регулирования.

2.3. Современная кредитно – банковская система.

В рыночной экономике деньги должны находиться в постоянном движении, участвовать в народнохозяйственном обороте, что обуславливает их непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны не лежать без движения, а аккумулироваться в денежно – кредитных учреждениях и направляться в виде инвестиций в реальный сектор экономики.

Важнейшим элементом рыночной экономики является рынок денежно – кредитных ресурсов. Ведущая роль последнего означает усиление роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством.

**Кредит** (от лат. Сreditum – ссуда, долг) – сделка между экономическими субъектами по предоставлению денег или имущества в пользование на условиях возврата и уплаты процента. Формой реализации кредита выступает ссуда. Обычно под кредитом в узком смысле слова понимается движение ссудного капитала, осуществляемое на условиях срочности, возвратности и платности. Плата за получаемую в ссуду определенную сумму денег является ценой ссуды и называется нормой процента.

*Источниками* кредита являются временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и физических лиц. В качестве источника кредитных ресурсов могут выступать временно неиспользуемые денежные ресурсы из амортизационного фонда, оборотного капитала, фонда развития производства предприятий.

Кредит выполняет ряд важных *функций*. В рыночной экономике он необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала (перераспределения денежных ресурсов) между отдельными предприятиями, отраслями и территориями. В этом качестве кредит выполняет *перераспределительную функцию*. Эта функция активно используется государством в регулировании производственных и территориальных пропорций. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс концентрации капитала с целью осуществления инвестиционных вложений и получения прибыли. Кредит позволяет ввести обращения кредитные деньги (банкноты) и осуществлять кредитные операции (безналичные расчеты), что позволяет ускорить скорость обращения денег и сократить издержки обращения. В зависимости от способа кредитовании, а также пространственно – временных характеристик процесса кредитования различают следующие формы кредита.

**По способу кредитования** различают натуральный и денежный кредиты. Объектами *натурального кредита* могут быть сырье, ресурсы, инвестиционные, потребительские товары. Объектами *денежного кредита* являются денежный капитал, денежные платежные средства, акции, векселя, облигации и другие долговые обязательства.

**По сроку кредитования** различают следующие виды кредита:

*Краткосрочный*, при котором ссуда выдается на срок до 1 года;

*Среднесрочный* со сроком от 2 до 5 лет;

*Долгосрочный* – от 6 до 10 лет;

*Долгосрочный специальный* – от 20 до 40 лет.

**По характеру предоставления** кредит может быть межгосударственный, государственный, банковский, коммерческий, потребительский, ипотечный.

*Межгосударственный* (международный) кредит – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Он имеет либо товарную, либо денежную (валютную) форму. Кредиторами и заемщиками могут быть международные организации (Всемирный банк, МВФ), правительства, банки, корпорации.

*Государственный* кредит предполагает предоставление государством населению и предпринимателям денежных ссуд. Источником средств государственного кредита являются облигации государственных займов.

*Банковский кредит* – это кредит, предоставляемый кредитно – финансовыми учреждениями различного типа хозяйствующим субъектам (фирмам, частным предпринимателям, населению) в виде денежных ссуд. Объектом банковского кредитования является денежный капитал. Это наиболее развитая и универсальная форма кредита.

*Коммерческий кредит* – это кредит, предоставляемый одними хозяйствующими субъектами другим в форме продажи товаров с отсрочкой платежа. Объектом коммерческого кредитования является товарный капитал.

*Потребительский кредит* – это кредит, предоставляемый частным лицам для различных целей на определенный срок (от 1 года до 3 лет) под определенный процент. Потребительский кредит может выступать в форме или продажи товаров с отсрочкой платежа через розничную торговлю, или предоставления банковской ссуды.

*Ипотечный кредит* – это кредит, предоставляемый в форме ипотеки, т.е. денежной ссуды, выдаваемой специальными банками и учреждениями частным лицам под залог недвижимости (земли, жилых зданий строений). Источником этого кредита служат ипотечный облигации, выпускаемые ипотечными банками.

В последнее время получили развитие такие формы кредитования, как лизинг, факторинг, форфейтинг, траст.

*Лизинг* – это безденежная форма кредита, форма аренды с передачей в пользование машин, оборудования и других материальных средств с последующей постепенной выплатой их стоимости. Его применение основано на разделении функций собственности и пользования, когда право собственности на имущество остается за арендодателем, а арендатор пользуется им определенное время до полной оплаты стоимости этого имущества. Лизинговые сделки заключаются на срок от 1 года до 10 лет. Обычно компании сдают технику аренду не самостоятельно, а через лизинговые фирмы. В качестве лизинговых компаний выступают различные организации: банки или их филиалы, подразделения промышленный корпораций.

*Факторинг* – это перекупка или перепродажа чужой задолженности или коммерческие операции по доверенности. Банк покупает «дебиторские счета» предприятия за наличные, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому ассоциация продала товар или оказала услугу.

*Фарфейтинг* – это долгосрочный факторинг, связанный с продажей банку долгов, взыскание которых наступит через 1-5 лет.

*Траст* – это операции по управлению капиталом клиентов.

***Субъектами*** кредитных отношений выступают государство, региональные органы, предприятия, банки, фонды, страховые компании, население, различные общественные организации.

***Кредитная система – это совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, осуществляемых кредитно – финансовыми институтами, которые создают, аккумулируют и предоставляют экономическим субъектам денежные средства в виде кредита на условиях срочности, платности и возвратности.*** Современная кредитная система государства складывается из банковской системы (Центральный банк и коммерческие банки) и совокупности так называемых специализированных небанковских кредитно – финансовых институтов, способных аккумулировать временно свободные средства и размещать их с помощью кредита.

Банковская система рассматривается: (приложение 5)

1. как совокупность кредитных организаций во главе с центральным эмиссионным банком;
2. как система отношений и взаимосвязей между ними, возникающих в процессе осуществления банковских операций.

Элементы банковской системы связаны между собой:

1. единым порядком лицензирования банковской деятельности и контроля за ее осуществлением;
2. единой клиентской базой;
3. деятельностью в одних и тех же продуктовых сегментах рынка банковских услуг;
4. отношениями по поводу организации денежных расчетов между различными хозяйствующими субъектами;
5. участием в единой системе рефинансирования;
6. единой правовой базой.

Все национальные банковские системы имеют свои особенности. Эти особенности сложились исторически и определены национальным законодательством.

На сегодняшний день банковская система России приобрела следующий вид:

- Центральный банк РФ (Банк России);

- Сберегательный банк;

- коммерческие банки;

- банки со смешанным российско-иностранным капиталом;

- иностранные банки, филиалы банков-резидентов и нерезидентов;

- союзы и ассоциации банков;

- иные кредитные учреждения.

Виды и формы кредитных соглашений

В практике банков проводится разграничение между коммерческими ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его погашения и т.д.

Кредиты коммерческим предприятиям можно разделить на две группы:

1. ссуды для финансирования оборотного капитала;

2. ссуды для финансирования основного капитала.

Первая группа связана с нехваткой у предприятия денежных средств для покупки элементов оборотного капитала, необходимых для повседневных операций. Это в основном краткосрочные кредиты сроком до одного года. Вторая группа представлена средне- и долгосрочными кредитами для покупки недвижимости, земли, оборудования и т.д.

К первой группе относятся:

*кредитная линия* - соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и с определенными условиями. Эта форма используется для покрытия сезонных влияний или прироста дебиторской задолженности. Часто обеспечением кредитной линии служат кредитуемые банком запасы или неоплаченные счета. Возобновляемая кредитная линия предоставляется банком, если заемщик испытывает длительную нехватку оборотных средств для поддержания определенного объема производства. Погасив часть кредита заемщик может получить новую ссуду в пределах установленного лимита и срока действия договора. Ссуды на чрезвычайные нужды. Выдаются банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с получением крупного заказа, заключения выгодной сделки и другими чрезвычайными обстоятельствами. Перманентная ссуда на пополнение оборотного капитала. Кредиты такого рода выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит финансовых ресурсов заемщика. Погашение ведется в рассрочку. Эти ссуды часто выдают под первоначальное развитие дела.

Ко второй группе относят: - срочные ссуды выдаются на срок более одного года в форме единичного кредита или серии последовательных займов и используются для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий, рефинансирования долгов и т.д. Типичный срок - 5 лет. Ссуды под закладную применяются для финансирования покупки зданий, земли.Они рассчитаны на длительный срок (более 15 лет). Строительные ссуды выдаются на период строительного цикла (до 2-х лет).Заемщик регулярно выплачивает процент. Затем ссуда переоформляется в закладную и начинается выплата основного долга.

Что касается ссуд индивидуальным заемщикам, то они связаны с приобретением недвижимости. Ссуды под закладную. Основная форма кредита под недвижимость - полностью амортизируемая закладная с фиксированным процентом. Обеспечением кредита служит покупаемая недвижимость; сумма долга погашается равными суммами на протяжении всего срока действия ссуды. Ссуды с погашением в рассрочку применяются для покупки товаров длительного пользования. Часто ссуда не является полностью амортизируемой: она предполагает крупный платеж в конце срока и содержит условие обратного выкупа. Т.е. заемщик по своему выбору может либо погасить ссуду полностью, либо передать товар банку по остаточной стоимости в оплату неоплаченного долга. Возобновляемые ссуды. Заемщику открывается кредитная линия с правом получения кредита в течение определенного срока. Условия погашения определяются пожеланиями заемщика. Процент начисляется на реально полученную сумму.

Существует также такая распространенная форма кредита, как ломбардный кредит. Он подразумевает залог имущества или прав. При предоставлении ломбардного кредита залог оценивается не по полной стоимости, а учитывается, в зависимости от вида движимого имущества, только часть его стоимости. Такая оценка связана с рисками, возникающими при реализации залога. Ломбардный кредит предоставляется под залог:

* ценных бумаг;
* товаров;
* драгоценных металлов
* финансовых требований.

2.4. Проблемы функционирования. Банковские «болезни» и возможные средства их излечения

Катастрофы банков - неизбежная реальность во всем мире. Не успела отшуметь история с банкротством британского инвестиционного банка Barings PLC, как во Франции были обнародованы подробности финансового кризиса широко известного банка Credit Lionnais. Главная причина, приводящая банки к катастрофам, - это, говоря языком медицины, развитие их внутренних болезней. Ими поражены и многие банки России, где в силу сочетания ряда условий складывается особенно неблагоприятная ситуация. Рассмотрим кратко неблагоприятные условия, в которых работают отечественные банки.

Во-первых, коммерческий банк относиться к наиболее сложному типу организационно-экономических и социальных систем. С одной стороны, это -специфическое кредитно-финансовое учреждение, которое должно постоянно обновлять используемые информационные технологии для повышения качества выполнения операций на рынке банковских услуг. С другой стороны, банк обладает основными признаками производственной системы, ориентированной на массовое обслуживание клиентов. В этой системе важно уже не только качество услуг, которое благодаря современным технологиям можно сделать очень высоким, но также трудоемкость и себестоимость выполнения основных операций. От качества функционирования этой системы зависит прибыль и другие результаты.

Функционирование обеих систем обеспечивает еще одна - социальная. Банк -живой организм, который состоит из отдельных работников, свойства и качества которых, как казалось бы, должны суммироваться в некий общий результат. Однако результат деятельности банка на самом деле - это далеко не сумма свойств и качества его работников. Социальная система, вбирая в себя элементы, приобретает и новые свойства, возникающие в процессе взаимодействия его элементов. А эти свойства могут быть направлены и не на пользу банку, хотя никто из работников в отдельности или его руководителей зла своему банку не желает.

Во-вторых, объективные условия для возникновения болезней российских банков создал их стремительный рост. В реальной жизни (и не только в живой природе) наблюдается обратная зависимость между скоростью роста системы и ее качеством, выражающимися, например, в надежности или прочности конструкции. Правда, медленно развивающиеся системы необязательно оказываются качественными, но это уже иной вопрос. Самым старым нашим коммерческим банкам лишь несколько лет от роду, а размеры многих из них впечатляют. Но ведь 7,8 или 10 лет - это не 30-50, и у многих российских банков не может быть настоящего прочного фундамента. Даже те коммерческие банки, которые возникли на месте бывших государственных, сегодня являются молодыми рыночными структурами. Причем в новую экономику они принесли с собой не только полезные старые связи и возможности, но и некоторый старый багаж трудностей, от которых не всегда просто избавиться. Так что все наши коммерческие банки - молодые рыночные структуры независимо от истории их создания, и нам предстоит еще быть свидетелями внезапного падения не одного их них. Однако неожиданным такое падение будет лишь для публики и некоторых работников этих банков.

Есть и третья причина, о которой неприятно говорить, носящая типично российских характер. Это неблагоприятная атмосфера, создаваемая нашим слишком сильным в административном отношении государством вокруг коммерческих банков. Но если две первые указанные выше следует признать результатом объективных трудностей, то к третьей это отнести нельзя. Очевиден парадокс: государство, объявившее о своей приверженности курсу рыночных реформ, всеми путями сдерживает развитие важнейшего рыночного механизма - банков, который, несмотря ни на что, является сегодня наиболее ценным достижением россиян на пути к реальным рыночным отношениям. Борьба государства против коммерческих банков противоречит национальным интересам России и в перспективе выиграна им быть не может, хотя и способна усугубить и без того немалые проблемы банков.

Если вернуться к первой проблеме, то очевидно, что ее одной вполне достаточно для возникновения многих болезней коммерческих банков, поскольку болезни -естественный спутник любой действующей системы. Специалистам известен ряд общих болезней, преследующих фирмы и компании, независимо от специфики их деятельности и национальной принадлежности. Например, болезнь, названная "синдромом большого бизнеса", поражает крупнейшие компании в США, Западной Европе и в Японии. Она возникает всегда, как только масштабы бизнеса перестают соответствовать применяемым компаниями системам управления и, в частности, внутренним структурам, методам организации бизнеса в целом. Ведь неслучайно такие крупные банки, как упоминавшийся Credit Lionnais, начинают стремительно и порой неразборчиво обрастать сомнительными активами.

Кроме общемировых болезней, описанных в литературе наряду с накопленным опытом их лечения, есть типично российские Среды. Это, в частности, похищение средств с помощью поддельных чеков, как это произошло, например, в Международном Московском банке на сумму 660тыс.$ Такое можно осуществить только при вполне определенном состоянии банковской системы. Здесь диагностикой и лечением надо заниматься, опираясь лишь на российскую практику. Запад нам ничем не поможет и вряд ли чему научит. Там подобных болезней в российском варианте просто нет. Что же касается ссылок на аналогии со странами, в чем-то схожими с сегодняшней Россией, то здесь следует проявлять осторожность. Ведь нет ничего опаснее, чем применение типовых решений, разработанных для других условий и не адаптированных для России.

Помимо названных, есть еще специфические банковские болезни. Они обусловлены особенностями банков, взаимодействием внутренних систем и структур банков, применяемых ими методов управления и даже имиджем и положением банков в российском обществе.

Названные выше три группы болезней образуют достаточно мощный букет. Можно утверждать, что абсолютно здоровых банков нет и быть не может. Вместе с тем, из таких болезней не стоит делать трагедию. Надо смотреть правде в глаза, а значит, постоянно или периодически заниматься диагностикой и вовремя проводить квалифицированное лечение. Конечно, здесь есть проблема - кому и как лечить? Правильно ее понять - значит сделать важный шаг к излечению.

Не надо строить иллюзий насчет того, что любой опытный банкир способен разобраться во всех болезнях своего банка и вылечить его. Никакой природный ум, даже хорошо развитый в процессе учебы в престижном специальном учебном заведении, не может предложить нечто, заменяющее знания и опыт, накопленные другими людьми в специфической области. Ведь квалификация - понятие относительное, и все мы в чем-то профессионалы, а в чем-то - дилетанты. Не приходит же нам в голову при возникновении проблем с собственным здоровьем самим делать себе медицинские анализы. Правда, самолечением все же многие в какой-то мере занимаются, но, как правило, - по результатам диагностики, выполненной профессионалами. Точно так же диагностикой и лечением банковских болезней должны заниматься специалисты, а дело руководителей банков - создавать для этого условия.

Заключение

В ходе написания работы были сделаны следующие выводы. Банки являются основной составной частью кредитно-финансовой системы государства. Цель их функционирования: создание, аккумулирование и предоставление денежных средств различным организациям и физическим лицам.

Традиционно кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждений, кредитно-финансовых учреждений небанковского типа.

Основная цель деятельности всех коммерческих банков - получение прибыли, которая образуется из разницы между суммой взимаемых и суммой уплачиваемых банком процентов. Банки выполняют активные, пассивные и активно-пассивные операции, в ходе которых они образуют собственные ресурсы, размещают их и оказывают посреднические и доверительные услуги.

Истории известны три типа банковских систем. Централизованная монобанковская характерна для системы сложившейся в СССР. Сейчас в России действует распространенная двухуровневая система, состоящая из центрального банка и коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. Основными целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости национальной валюты; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение успешного функционирования системы расчетов. А главное предназначение коммерческих банков - привлекать сбережения и распределять их между заемщиками. Существует и еще один тип банковских систем: Федеральная резервная система США. Ее характеризует следующее. Независимый орган Федерального правительства проводит национальную кредитно-денежную политику, надзор за банковским сообществом и его регуляция; защита интересов потребителей финансовых услуг; обеспечение стабильности финансовой системы и т.д.

Приумножение денежных средств основано на принципе работы банковского мультипликатора. Коммерческие банки могут осуществлять свои активные операции только в пределах имеющихся у них ресурсов.

На сегодняшний день банковская система России приобрела следующий вид: Центральный банк РФ (Банк России), Сберегательный банк, коммерческие банки, банки со смешанным российско-иностранным капиталом, иностранные

Список использованной литературы:

1. М.А. Сажина, Г.Г. Чибриков. Учебник для ВУЗОВ – 2-е издание, перераб. и доп. – М.: Норма, 2007.
2. Основы экономической теории – учебник для ВУЗОВ - Д.Д. Москвина. 3-е издание. 2003.
3. Экономическая теория: учебник для вузов. – Носова С.С.2000.
4. Деньги. Кредит. Банки. Учебник – Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин. 2003.
5. Введение в макроэкономику: учебное пособие – Матвеева Т.Ю. – 2-е издание. 2004.
6. "Банковское дело", Москва, Экономика, 2004г
7. Усоскин В.М., Современный коммерческий банк, М., ИПЦ "Вазар-Ферро", 2005.
8. "Коммерческие банки: создание и организация деятельности" М., «Экономика», 2004
9. "Коммерческие банки: создание и организация деятельности" С-Пб, «Дело», 2005

Приложения

приложение 1:

баланс центрального банка

|  |  |
| --- | --- |
| активы | пассивы (обязательства) |
| Кредиты коммерческим банкам  Кредиты правительству  Облигации государственных займов  Государственные краткосрочные ценные бумаги  Золото и иностранная валюта | Банкноты (наличные деньги)  Депозиты коммерческих банков (до востребования, сберегательные, срочные)  Депозиты правительства |

приложение 2:

классификация коммерческих банков

Коммерческие банки

сберегательные

инвестиционные

коммунальные

универсальные

ипотечные

приложение 3:

Активные операции

Пассивные операции

вклады кредиты

выплата полученные

процентов по вкладам проценты, кредит

расчеты с контрагентами комиссионные проценты

Расчетно – платежное посредничество

приложение 4:

структура Банка России

приложение 5:

**Кредитно – банковская система** – совокупность кредитно – финансовых учреждений, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

**Банки –** кредитные учреждения, специализирующие на привлечении и размещении денежных средств.

Страховые, пенсионные, инвестиционные фонды, ломбарды

Коммерческие банки

Центральный банк

Небанковские кредитно – финансовые учреждения