# План

# Введение

# Глава 1. Экономические предпосылки и основы возникновения банков

## 1.1 История возникновения банков

1.2. Основные предпосылки развития банковского дела

Глава 2. Формирование банковской системы страны

2.1 Основные этапы развития банковской системы РФ

2.2 Нормативно-правовые базы регулирования банковской деятельности

2.3 Особенности развития банковской системы в РФ

Глава 3. Общая характеристика деятельности банков на примере РФ

3.1 Особенности коммерческих банков как субъектов экономики и характеристики его операций

3.2 Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков

3.3 Роль политики банка в обеспечении его устойчивости

# Заключение

# Список литературы

# Введение

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.

Экономика нашей страны на протяжении многих десятилетий функционировала обособленно от мирового хозяйства, развивающегося по законам рынка. Неэффективность такого пути привела к необходимости принципиального изменения хозяйственного механизма, основанного на административно-командных принципах регулирования экономики.

При переходе к рыночной экономике многие факторы оказывают существенное влияние на экономическую систему, среди которых особое место занимает эффективная система управления финансами и денежно-кредитными отношениями, а соответственно и стабильно и активно функционирующая банковская система. С этой целью в России, начиная с 1987 года, осуществляется коренная реформа банковской системы. Она предусматривает создание эффективной структуры коммерческих банков, формирование сильного банковского центра как проводника единой денежно-кредитной, эмиссионной и валютной политики; переход к формированию денежного и кредитного рынков страны. В этой связи актуально обращение к опыту промышленно-развитых стран в области использования инструментов денежно-кредитного регулирования, поскольку за последние десятилетия западная теория и практика кредитно-финансовых отношений продвинулась далеко вперед.

Дальнейшее развитие, совершенствование и повышение эффективности функционирования как каждого коммерческого банка, так и всей их системы зависит и будет зависеть не только от активности, профессионализма и гибкости самих коммерческих банков, но и от состояния дел в политике и экономике, от скорейшей стабилизации всей ситуации в стране, преодоления спада производства и инвестиций, снижения уровня инфляции и неплатежей.

Сказанное выше и предопределило цель курсовой работы- на основе исследования эволюции банковской системы определение места и роли банковской системы России в механизме регулирования рыночной экономики, выявление основных направлений ее развития.

В соответствии с поставленной целью курсовой работы рассматриваются следующие задачи:

* Изучить историю возникновения банков;
* выявить основные предпосылки развития банковского дела
* рассмотреть основные этапы развития банковской системы РФ, а также выделить особенности ее развития.
* изучить нормативно-правовые базы регулирования банковской деятельности.
* анализ функционирования коммерческих банков как субъектов экономики и характеристика его операций.

Структура работы. Курсовая работа состоит из введения, трех глав с подпунктами, заключения и списка использованной литературы.

# Глава 1. Экономические предпосылки и основы возникновения

# банков

##

## 1.1 История возникновения банков

**Истоки банковского дела**

Банки - непременный атрибут товарно-денежного хозяйства. Само слово "банки" происходит от итальянского "банко", что означает "стол". Эти банки-столы устанавливались на площадях, где проходила оживленная торговля товарами. Если учесть, что в Х веке Италия являлась центром мировой торговли, то станет понятным, что банкиры были непременными участниками торговых операций, а банки-столы получали все большее распространение.

Это не значит, что банки возникли впервые в средневековой Италии. С равным основанием понятие "банк" могло прийти к нам и из практики Древней Греции, где банкиры назывались трапезитами (от греческого слова "трапеза", что означает тот же "стол"), или из Древнего Рима, где были известны менялы-менсарии (от латинского "mensa", что означает тот же "стол").

Несколько запоздало развитие банковского дела в античном Риме (III в. до н.э.), оно было "завезено" из Греции. Так же как и их греческие предшественники, римские банкиры специализировались на отдельных операциях: менялы отличались от банкиров в собственном смысле слова (аргентариев). Весьма часто аргентарий также выступал в роли аукциониста. Государственные банки в Риме появились лишь в эпоху Великой Империи. Чисто банковская деятельность была у них тесно связана с взысканием налогов и управлением государственным имуществом. Но монополии банковского дела, подобно египетской,римское государство себе не присваивало.

Между тем и Древняя Греция не была прародительницей банковского дела. Во многих исследованиях можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог разных ценностей. Уже в VIII в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты ('туду").

В дошедших до нас сведениях о древних вавилонских банках отмечена деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского Ротшильда. Операции дома Игиби были весьма разнообразны:

- производились комиссионные операции по купле-продаже, а также на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов;

- принимались денежные вклады;

- выдавался кредит, по которому кредитор получал не процент, а право на часть урожая с полей заемщика;

- выдавались ссуды под расписку и залог;

- банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам и т. п.

В Древнем Вавилоне практиковались депозитные операции: прием

вкладов и уплата по ним процентов. Диапазон кредитных сделок первых банков был достаточно обширным. По свидетельству историков, банки Древнего Вавилона предоставляли кредиты, покупали и продавали земельные участки, поставляли рабынь в публичные дома, выполняли ряд других операций.

Тем не менее вопрос о периоде возникновения первых банков, если судить по немногочисленным работам, в которых он затрагивался, не получил ясного ответа. Разброс мнений по времени составляет почти две тысячи лет.

В Греции существовала довольно развитая банковская деятельность.

Первоначально банкирские операции, в особенности прием денежных вкладов, осуществлялись "корпорациями" жрецов. Впоследствии потребность в кредите и посредничестве побудила частных лиц заняться банкирскими операциями. Посвятившие себя этому делу афиняне занимались своим промыслом, сидя за столиками на рынке. Довольно примитивным было делопроизводство афинских банков. Обычно кроме самого трапезита делами ведали один доверенный и несколько слуг, но по всем сделкам обязательно велись торговые книги. Строго велась запись по вкладам, причем в книгу заносились сумма, имя депонента и имена тех, кому он доверяет получение вклада обратно. В виду большой распространенности обычая держать свободные деньги на "текущем счете" у трапезита в Афинах в VI в. до н.э. стал практиковаться способ расчетов и платежей посредством списания соответствующих сумм в книгах банкира.

В Александрии находился "центральный банк", тесно связанный с государственным казначейством. Отделения его существовали во всех административных центрах страны. Вся сеть банков пользовалась монопольным правом ведения банковских операций в стране, за что она исполняла все функции государственного казначейства.

По мнению ряда ученых, первые банки возникли в XIV - XV вв, в Италии (Венеции и Генуе). Другие ученые считали, что банк, как особый институт товарного хозяйства возникает только на таком этапе развития товарно-денежных отношений, когда появляется необходимость регулирования уже запутанного денежного обращения и осуществления широких кредитных операций. Согласно этой версии, банки возникают на той стадии развития кредитных отношений, когда без их широкого использования функционирование капиталистических предприятий становится затруднительным. Существовали и другие версии. Различия в определении времени возникновения первых банков позволили О.И. Лаврушину сформулировать основной в этом случае подход: "Суть вопроса о первых банках даже не столько в определении какой-то исторической даты, приемлемой для различных сторон, сколько в определении того, что же считать банком". Такой подход подсказывал, что различные группы ученых имели в виду под "банком" не одно и то же, а более или менее различающиеся его состояния.

Показав, сколь разнообразны были операции, проводившиеся банками древности, О.И. Лаврушин далее отмечал, что все эти операции свидетельствуют о функционировании банка. Наличие кредитора и заемщика далеко еще не означало зарождения банка, а только его предпосылку. Следовательно, банк - это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности концентрируются в едином центре.

Важно отметить также, что на протяжении истории становления банков менялось отношение к ним со стороны властей. Попытки регулирования их деятельности предпринимались уже у самых истоков банковского дела. Иными словами, денежные отношения уже тогда были государственной заботой. Так в Древнем Риме существовали первичные нормы банковского и кредитного права. Согласно этим нормам, в III в. до н.э. римские банкиры, специализировавшиеся на меняльном деле (нумулярии), не имели права вести кредитные операции. В Древнем Вавилоне государство стало юридически регулировать личные кредитные отношения и выражать интересы владельцев денег - ростовщиков.

**1.2 Основные предпосылки развития банковского дела**

В течение XVII века сформировались объективные предпосылки изменения положения банков и банковского дела в Европе. Банковская деятельность неизбежно должна была влиться в общий процесс глобализации мирохозяйственных отношений благодаря:

1) образованию основ мирового товарного рынка в ходе Великих географических открытий XV—XVI веков;

2) проявлению национальных интересов и экономических притязаний европейских государств;

3) увеличению хозяйственных возможностей и интернационализации финансовых связей;

4) повышению рискованности предпринимательской деятельности.

Банки выходят на мировую экономическую арену при поддержке своих

государств (позднее — и без такой поддержки) по мере концентрации и централизации денежного капитала. На этот процесс влияли различные факторы, в первую очередь внешние.

Локальные действия отдельных крупных банков (особенно итальянских и голландских) приводили к усилению межбанковской конкуренции, стимулировали универсализацию и одновременно специализацию денежных операций.

Колоссальный прилив серебра и золота из Америки в Европу в XVI веке подорвал монополию этих банков в обеспечении хозяйства денежными средствами. Он качественно изменил масштабы банковской деятельности, продемонстрировал сложившиеся ранее ограниченные возможности данного вида предпринимательства и его доходности. Только в Амстердаме можно было получить кредит под 3% годовых, что считалось крайне низким.

Основные функции банков осуществлялись в рамках регулирования денежного обращения, поддержания его устойчивого равновесия в условиях постоянного дефицита денег.

Подобное развитие банков имело предел вследствие характера металлического денежного обращения. Подлинное развитие банков должно было начаться с совершенствованием денежного обращения.

Ограничения, налагаемые на процесс банковского предпринимательства, были связаны с особенностями металлического денежного обращения:

* нерегулярные поступления определенного количества драгоценных металлов для возмещения монетарного запаса, стершегося в ходе денежного обращения;
* неэластичность предложения золота как денег (огромные затраты на золотодобычу и природная ограниченность этого ресурса);
* недостаточная пригодность полноценных денег для обслуживания денежного обращения в силу неспособности золота приносить проценты за счет собственного объема;
* сдерживание увеличения скорости оборота индивидуальных денежных капиталов;
* уменьшение национального богатства (добыча золота не увеличивала ни производительное, ни личное потребление).

Одновременно с банками государства пытались разными способами ликвидировать сложившиеся ограничения, прежде всего с помощью неразменных на металл государственных бумажных денег с принудительным курсом.

Обращаясь к истории банковского дела в России первым предпосылками его развития можно считать 1665 год, когда в Пскове воевода Ордин-Нашокин Афанасий Лаврентьевич использовал городскую управу в качестве банка предоставляющего кредиты русскому купечеству, но данная инициатива была быстро пресечена правительством, как стремление Пскова жить «по своему уставу»

**Глава 2. Формирование банковской системы страны**

**2.1 Основные этапы развития банковской системы РФ**

**Банковское дело в дореволюционной России**

Считается, что начало банковской деятельности в России было положено в первой половине XVIII в. Нельзя сказать, что это неверное представление, но тем не менее оно нуждается в некотором уточнении.

Банковское дело во всем мире первоначально осуществлялось на неспециализированной основе, т. е. еще не банками как особыми экономическими институтами (таковые появились несколько позднее, на определенном этапе развития банковского дела). Эта закономерность была характерна и для России, о чем свидетельствует, к примеру, следующий исторический факт.

В царствование Елизаветы в 1754 г. были учреждены два сословных банка: Дворянский и Коммерческий. Банк для дворянства располагал основным капиталом в 750 тыс. руб. и имел свои конторы в Петербурге и Москве. Сферой его деятельности было в основном предоставление поземельного кредита, ссуд помещикам под залог имений, исходя из числа крепостных душ. Клиент-помещик мог брать под залог недвижимого имущества ссуды до 10 тыс. руб. под 6% с уплатой в 3 года. Это были привлекательные ссуды, так как плата за частный кредит нередко доходила до 20%.

В 1764 г., в царствование Екатерины, вновь были открыты два казенных коммерческих банка, один в Петербурге, другой в Астрахани, для оказания содействия внешней торговле. Но и они просуществовали сравнительно недолго. Петербургский был закрыт в 1782 г. вследствие истощения ресурсов, а Астраханский после большого пожара превратился в 1767 г. в благотворительное учреждение. Одним из первых проявлений общественной инициативы в банковском деле стало образование ГОРОДСКИХ БАНКОВ. Деятельность этих банков носила местный характер. Каждый из них руководствовался собственным уставом, предусматривавшим, как правило, предоставление кредитов купцам, мещанам и цеховым мастерам, проживавшим в данном городе.

В 40—50-е годы XIX в. от русских предпринимателей, купцов, чиновников, от иностранцев поступали многочисленные предложения и проекты создания в России частных коммерческих банков. Однако со стороны правительства поддержки они не получали в основном из-за боязни конкуренции с государственными кредитными учреждениями. Ситуация изменилась в начале 60-х годов, когда в России началось оживление хозяйственной жизни, развернулось строительство железных дорог, создавались акционерные общества, быстро развивалась торговля. занимала первое место в мире по величине банковских капиталов, которым следовало найти целесообразное применение. В обществе продолжало утверждаться стремление к переходу банков от казенной к акционерной форме. Образованная еще и 1859 г. правительственная комиссия для рассмотрения вопроса о банках наконец высказалась также в пользу учреждения частных банков.

Первый акционерный Санкт-Петербургский частный коммерческий банк начал свои операции 1 ноября 1864 г. Первоначально его основной капитал был определен в 2 млн. руб. (8 тыс. акций по 250 руб.). За два года банк привлек средства в виде остатков на текущих счетах и вкладах на 4 млн. руб. Актив банка состоял преимущественно из учетно-ссудных операций. Расчеты между клиентами производились посредством чеков. Чистая прибыль банка за 1864—1865 гг. составила 251 тыс. руб., в 1866 г. — 500 тыс. руб., в 1867 г. — 592 тыс. руб.; дивиденды акционерам выплачивались в размере от 8,6 до 11,4%.

С 1866 г. в Москве начал работать Купеческий банк, основным видом активных операций которого являлись учет и выдача ссуд под ценные бумаги. Вскоре организуются еще два акционерных банка: в 1867 г. в Харькове и Киеве были учреждены Харьковский торговый банк и Киевский частный коммерческий банк.

Успешная деятельность первых коммерческих банков послужила толчком к массовому учредительству банков. Учредителями становятся профессионалы банкирские дома, биржевые дельцы, которые привлекли в свою среду влиятельных лиц или лиц, имевших громкие имена и связи в высших сферах. Группа учредителей обычно входила в соглашение с отдельными предпринимателями, желавшими выгодно поместить свои капиталы; или с местными жителями, заинтересованными в открытии банка, или с иностранными корреспондентами. Таким образом собирался первоначальный капитал, затем учредители добивались регистрации устава и пускали акции на биржу в продажу.

В коммерческих банках России довольно широкое распространение получили также срочные ссуды в форме специальных текущих счетов, которые по своему характеру сходны с аналогичными счетами под векселя. Для их получения заемщик обязан был внести в банк в обеспечение своего специального текущего счета определенную сумму ценностей, которые принимались со скидкой в 25—30% от их стоимости. В пределах оставшихся 70-75% стоимости ценностей клиенту предоставлялось право брать ссуду единовременно или частями; погашать ссуду также можно было частями. За ссуду взимался процент, который определялся исходя из числа дней, в течение которых клиент пользовался деньгами банка. Хотя сроки погашения ссуды не устанавливались, банк оставлял за собой право потребовать ее возврата в любой момент. Для получения денег с открытого счета клиент получал особую чековую книжку.

**Советский период деятельности банков**

После октябрьской революции 1917 года банковская система страны подверглась существенным преобразованиям. Их содержание и направленность определялись идеологическими и экономическими концепциями партии большевиков.

Одним из решающих элементов воззрений большевиков был постулат о неизбежности отмирания товарно-денежных отношений при переходе к социализму. В то же время предполагалось, что сохранит свое значение принцип распределения по труду. Поэтому было сформулировано требование наладить переход к безденежным отношениям период строжайший учет и контроль за мерой труда и потребления. В качестве же инструмента такого контроля Ленин рассматривал банк - единый, крупнейший из крупнейших, государственный, с отделениями в каждой волости, при каждой фабрике, полагая, что такой банк означает общегосударственное счетоводство, общегосударственный учет производства и распределения продуктов.

Сразу после Октября большевики энергично приступили к реализации идеи единого банка.

К октябрю 1925 г. в стране насчитывалось 1211. банковских учреждений (без кредитных кооперативов). Из них на долю спецбанков приходилось 752 учреждения (62 %), тогда как. Госбанк имел 459 учреждений (38 %).

Однако во второй половине 20-х годов в связи с отказом от НЭПа и переходом к формированию командно-административной системе управления экономикой была вновь реанимирована идея "единого банка". В итоге дальнейшее развитие банков было подчинено именно этой идее на данном этапе идея "единого банка" реализовывалась уже с иной целью, нежели в послереволюционный период: не для создания предпосылок перехода к безденежным отношениям, а для централизации управления экономикой командно-административными методами.

Сформированная в СССР к началу 30-х годов в общих чертах командно-административная система управления экономикой потребовала скорейшего завершения централизации банковской системы. В этих целях в 1930-1932 гг. была проведена кредитная реформа, принципиально изменившая характер кредитных отношений в стране и создавшая систему банков, не имеющую аналогов. Ее идейная направленность определялась все той же мыслью о "едином банке".

Заключительным аккордом реорганизации банков под командно- административную систему явилось постановление ЦИК и СНК СССР от 5 мая 1932 г. Об организации специальных банков долгосрочных вложений.

Им был завершен начатый в 1927-1928 гг. процесс превращения специальных банков в банки долгосрочных вложений.

Следовательно банки страны - Госбанк и специальные банки - не просто оказались поставлены на службу командно-административной системе управления экономикой, а были превращены в один из обязательных и важнейших элементов этой системы. В последующие два десятилетия банки страны совершали свою деятельность, не подвергаясь сколько-нибудь существенным реорганизациям. Лишь в 1936 г. Всекобанк был переименован в Банк финансирования капитального строительства торговли и кооперации Торгбанк. Во второй половине 50-х годов серьезные преобразования коснулись специальных бланков. Коротко суть преобразований сводилась к сокращению количества банков.

Государственные трудовые сберегательные кассы имели к началу 1986 г. весьма разветвленную сеть - 78,5 тыс. сберкасс. Общее руководство их деятельностью осуществлял Госбанк СССР. В свою очередь система Гострудсберкасс возглавлялась правлением, которому были подчинены главные управления союзных республик. На территории автономных республик, областей и краев руководство работой сберкасс осуществляли я соответственно республиканские, областные и краевые управления.

Была создана система банков в следующем составе:

-Государственный банк СССР (Госбанк СССР);

-Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР);

- Промышленно-строительный банк СССР (Промстройбанк СССР);

- Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР);

-Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР);

- Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сбербанк СССР).

Реорганизация системы банков не затронула системы безналичных расчетов с помощью межфилиальных оборотов (МФО). Безналичные расчеты между предприятиями и организациями продолжались к тому, что расчеты значительно замедлились, резко возросли остатки по счетам невыясненных сумм (что было вызвано несовершенством безналичных расчетов в тех случаях, когда поставщик и покупатель обслуживались учреждениями различных специализированных банков), существенно увеличилось время обработки данных и составления сводного баланса как по каждому из банков, так и по системе банков страны в целом.

На рубеже 80-х 90-х годов в общественном мнении стала утверждаться мысль о необходимости перехода к рыночной экономике. На фоне ожесточенной идеологической дискуссии вокруг данной проблемы стали создаваться первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки. Тем самым возникло качественно новое направление формирования банковской системы. Идеологически и экономически была подготовлена почва для возрождения коммерческих банков, судьба которых, казалось бы, бесповоротно определилась в момент их полной ликвидации при переходе к командным методам управления экономикой.

**2.2 Нормативно-правовые базы регулирования банковской**

**деятельности**

Как мы уже подчеркивали, современное правовое регулирование банковской деятельности Российской Федерации строится на множестве разноуровневых актов. Рассмотрим этот пласт нормативных актов, выстроив четкую иерархию.

Центральное, ключевое значение в системе законодательных актов о банковской деятельности имеют следующие два закона:

В первую очередь необходимо выделить Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.) Закон «О ЦБР» устанавливает основы функционирования Центрального Банка России. Он носит комплексный характер, включая различные нормы регулирующие как устройство и положение ЦБР в государстве, денежную политику, так и нормы регулирующие особенности трудовых отношений с служащими ЦБР. Подчеркнем, что 10 июля 2002 года был изложен в новой редакции. Заметим, что последние десять-тринадцать лет законодательство о банках и банковской деятельности переиначивалось несколько раз.

Второй по значению - "Федеральный закон О банках и банковской деятельности (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002г.). Закон «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Закон «О банках…» - специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

Помимо названных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить: Федеральный закон от 23 июня 1999 г. N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (с изменениями от 30 декабря 2001 г.); Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп. от 25 июля, 30 октября 2002 г.), Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г., 31 мая, 8 августа, 30 декабря 2001 г., 31 декабря 2002 г.) и др.

Наряду с законодательными актами, правовое регулирование банковской деятельности строится и на подзаконных нормативных актах. В частности можно выделить:

- Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изменениями от 27 апреля 1995 г.)

- Постановление Правительства РФ от 7 марта 2000 г. N 194 "Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций"

- Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. N 454-р О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций

Огромную роль, на современном этапе развития законодательства о банках и банковской деятельности играют ведомственные акты ЦБР. В этой связи, одним из элементов особого публично-правового статуса Центрального банка РФ является право осуществлять нормотворчество. Согласно ст.7 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим и другими федеральными законами, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2000 г. N 115-П ЦБР Банк России издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако "обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР".

Осуществление нормотворческой функции регламентировано Банком России в Положении о порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России, утвержденном 15 сентября 1997 г.

Официальные разъяснения Банка России по вопросам применения его собственных нормативных актов являются актами их толкования и принимаются в случаях необходимости восполнения пробела правового регулирования по предмету нормативного акта Банка.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Важно подчеркнуть, что нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

# Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- изменение процентных ставок;

- размер резервных требований;

- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

- прямые количественные ограничения;

- правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;

- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты Банка России, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

В качестве примера действующих актов ЦБ России можно выделить:

# - Указание оперативного характера ЦБР от 22 января 2002 г. N 7-Т "О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

# - Указание ЦБР от 31 марта 2000 г. N 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций" (с изменениями от 8 июня, 21 декабря 2000 г.)

# - Инструкция ЦБР от 24 августа 1998 г. N 76-И "Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства" (с изм. и доп. от 17 марта 1999 г.)

# - Письмо ЦБР от 11 сентября 1998 г. N 218-Т "О порядке осуществления банковских операций кредитными организациями вне места своего нахождения".

# В отечественной нормотворческой практике нередки случаи принятия "совместных" подзаконных актов, авторами которых выступают несколько органов федеральной исполнительной власти.

# В таком "коллективном правотворчестве" участвует и Центральный банк.

# Еще раз подчеркнем, что при применении на практике норм изложенных в ведомственных актах ЦБР и совместных актах, необходимо учитывать, что данные акты не должны противоречить действующему законодательству РФ.

# В заключение отметим, что заниматься нормотворчеством в части банковского законодательства вправе только федеральные органы власти. Из положений Конституции РФ (ст.71) вытекает однозначное правило о том, что банковское законодательство относится к исключительному ведению Российской Федерации, а значит, субъекты РФ заниматься нормотворчеством в этой сфере не могут.

**2.3 Особенности развития банковской системы в РФ**

Банковская система России после кризиса 1998г. находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. На первый план вышли проблемы урегулирования отношений с иностранными и отечественными кредиторам, восстановления доверия населения, реструктуризации и рекапитализации банковской системы.

Еще осенью 1998 г Банк России предложил определенные подходы к решению проблемы реструктуризации банковской системы, выступив с концепцией новой структуры банковской системы. Позднее его позиция была развита в "Программе неотложных мер по реструктуризации банковской системы Российской Федерации", направленной в правительство в октябре 1998г. Суть этой позиции состояла в определении банков федерального значения (которые, в свою очередь, делились на банки с государственным участием и частные банки) и опорных региональных банков, которые Банк России считал необходимым поддерживать. Отношение ко всем прочим банкам (крупным, но не федерального значения, мелким и средним) строилось на принципе их полной независимости и незаинтересованности властей в их дальнейшей судьбе.

К сожалению, Центральный банк не располагает четкими критериями отнесения банков к той или иной группе, административными возможностями быстрой ликвидации неплатежеспособных банков, не имеет конструктивной позиции по вопросу об источниках средств на финансовую поддержку банков и о принципах ее выделения. В результате работа по определению групп банков и согласованию состава «опорных» банков затянулась до весны 1999г., и время для принятия конкретных решений было упущено.

Слабая сторона предложений Банка России, которая практически сделала невозможной их реализацию, заключалась в непроработанности важнейшего раздела об источниках финансирования программы рекапитализации банковской системы. Правительство считало, что подобные мероприятия не должны финансироваться из бюджета. Вместе с тем международный опыт показывает, что средства госбюджета играют существенную роль в банковской реструктуризации.

Можно выделить еще два основных направления, по которым должно происходить качественное совершенствование банковской сферы и ее деятельности.

Первое – развитие процессов концентрации в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который в свою очередь невозможен без существенного повышения инвестиционной активности. Подобная их роль предопределена реальным состоянием различных финансовых институтов в России. Ни пенсионные и страховые фонды, ни финансовые инвестиционные компании не могут пока иметь достаточно весомого значения в подъеме инвестиционной активности: первые не набрали необходимой финансовой мощи, деятельность вторых затруднена тем, что не развит рынок ценных бумаг, особенно вторичный. Только крупные банки, имеющие традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в различных регионах страны, способны сегодня удовлетворять инвестиционные потребности производственных структур через долгосрочные кредиты.

Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную направленность деятельности наталкивается на ее экономическую невыгодность, государство должно подкрепить его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего, это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам России, поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Второе направление совершенствования банковской деятельности, имеющее перспективный характер, – расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле. Необходимость совершенствования банковской деятельности в этом направлении связана с тем, что в рыночной экономической системе потребности хозяйствующих субъектов в финансовых услугах постоянно развиваются. Безусловно, диверсификация банковской деятельности станет настоятельной потребностью в самом недалеком будущем.

**Глава 3. Общая характеристика деятельности банков на примере**

**РФ**

**3.1 Особенности коммерческих банков как субъектов экономики и**

**характеристики его операций**

Современные коммерческие банки — это банки, обслуживающие организации, а также население — своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки представляют собой самостоятельные субъекты экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер.

В соответствии со своими функциями как банка коммерческий банк осуществляет:

1) аккумуляцию (привлечение) временно свободных денежных средств в депозиты;

2) их размещение;

3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммерческие банки выступают прежде всего как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, с другой стороны, удовлетворяют за счет этих привлеченных Средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

По российскому законодательству к числу основных видов банковских операций относят следующие:

1)привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

2) предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

3) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

6) управление денежными средствами по договору с собственником и распорядителем средств;

7) покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

8) осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с соответствующим законодательством;

9) выдача банковских гарантий.

В Законе «О банках и банковской деятельности» подчеркивается что небанковские кредитные организации вправе осуществлять банковские операции за исключением операций, предусмотренных пунктами 1, 2, 3 и 9 этого Закона. Допустимые сочетания иных банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

3) оказание консультационных и информационных услуг;

4) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных смещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

5) лизинговые операции.

Кредитная организация также вправе проводить иные сделки, присущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте (валютные операции).

Все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

1) пассивные операции (привлечение средств);

2) активные операции (размещение средств);

3) активно-пассивные (посреднические, трастовые и прочие) операции (рис.1)

Рис. 1. Структура операций коммерческого банка

Пассивные операции - это операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов. К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц;

открытие срочных счетов граждан и организаций; выпуск ценных бумаг;

займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания подразделяются следующим образом:

депозитные, включая получение межбанковских кредитов;,.

эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка);

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал —-это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Собственный капитал банка составляет примерно 10% ресурсов, а в других организациях — около 40—50%. Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций: защитная, оперативная и регулирующая.

Под депозитом обычно понимают записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам.

Активные операции — это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций; предоставление ссуд другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию подразделяют следующим образом:

■ ссудные (учетно-ссудные);

■ расчетные;

■ кассовые;

■ инвестиционные и фондовые;

■ валютные;

■ гарантийные

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны и делятся на группы по следующим критериям:

■ тип заемщика;

■ способ обеспечения; а сроки кредитования;

■ характер кругооборота средств;

■ отраслевой признак;

■ назначение (объекты кредитования);

■ порядок выдачи средств;

■ метод погашения ссуды;

■ порядок начисления и погашения процентов;

■ степень риска и др.

Расчетные операции — это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки осуществляют расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов — по договоренности между собой; при проведении международных расчетов — в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кассовые операции — это операции по приему и выдаче наличных денежных средств.

Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка и счетах клиентов коммерческого банка.

Инвестиционные и фондовые операции — это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

К фондовым операциям с ценными бумагами (помимо инвестиционных) относятся:

■ операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по опротестованию векселей, инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, выдаче вексельных поручений, хранению векселей, их продаже на аукционе);

■ операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах. Валютные операции — это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках. Гарантийные операции — это операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Активно-пассивные операции банков — комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату — комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранкой валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и пр. Комиссионные операции — это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

■ операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

■ переводные операции;

■ торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и другие операции);

■ доверительные (трастовые) операции;

■ операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

**3.2 Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков**

В настоящее время в России все большее значение приобретают вопросы стабильности, надежности, устойчивости банковской системы в целом и ее элементов — банков.

Под устойчивостью банка следует понимать такое его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов. Устойчивость-банка можно рассматривать как условие его прогрессирующего движения. Виды устойчивости банков можно классифицировать по ряду признаков, в том числе по характеру (экономическая, политическая, моральная устойчивость); исходя из общей ее оценки (реальная и мнимая устойчивость); по времени обеспечения (долгосрочная и краткосрочная устойчивость); по характеру сбалансированности (сбалансированная и с неустойчивым равновесием); по структуре (финансовая, организационная, кадровая, операционная, коммерческая устойчивость); по проводимой политике (постоянная или часто меняющаяся устойчивость в рамках общей концепции); с позиции равномерности развития банков (быстро развивающаяся, равномерно развивающаяся и неравномерно развивающаяся устойчивость); с позиции общественной полезности (общественно полезная и эгоистичная устойчивость).

Экономическая устойчивость банка во многом определяется финансовыми результатами его деятельности, уровнем принимаемых банком рисков в сочетании с его ликвидностью и доходностью.

Ликвидность (от лат. liquidus — жидкий, текучий) в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.

Для оценки совокупной ликвидности коммерческого банка нужно рассматривать стационарную ликвидность («запас», текущую ликвидность («поток») и перспективную ликвидность («прогноз»)

Таким образом, ликвидность баланса банка подразумевает моментную оценку состояния банка на определенную дату, т.е. ликвидность баланса есть составная часть ликвидности банка. При этом баланс коммерческого банка должен обеспечивать представление данных аналитического и синтетического учета в форме, приемлемой для расчета совокупной ликвидности банка. При несоблюдении второго условия может возникнуть ситуация, когда, обладая достаточно ликвидным балансом на определенную дату, банк тем не менее полностью или частично неликвиден.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка оказывает влияние ряд факторов, которые можно разделить на макро- и микроэкономические.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка влияют и микроэкономические факторы. К числу основных таких факторов относят ресурсную базу банка, качество вложений, уровень менеджмента, функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

Основным методом управления ликвидностью и платежеспособностью российских коммерческих банков (с позиций внутреннего и внешнего аудита) является соблюдение ими экономических нормативов Банка России.

Особое значение в обеспечении устойчивости банка имеет использования современных приемов менеджмента и маркетинга.

Под банковским менеджментом понимают управление деятельностью банка по различным направлениям, в том числе управление депозитными, ссудными, расчетно-кассовыми операциями, ликвидностью, доходностью банка, рисками в его деятельности, персоналом.

Цели коммерческого банка определяются с позиции его доходности, рентабельности, ликвидности, структуры баланса, направлений деятельности (депозитная политика, политика на финансовом рынке, в области кредитования, ссудного процента и др.).

Наряду со стратегической ориентацией банка, определяющей успех банковской деятельности, можно выделить качество и квалификацию менеджмента, его маркетинговую активность. Западные банки смогли сделать качественный скачок в развитии прежде всего благодаря прекрасно налаженному менеджменту и маркетингу.

Под маркетингом понимают вид деятельности по удовлетворению общественных потребностей посредством обмена. Маркетинг — это рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту продуктов/услуг.

В нашей стране вопросы банковского менеджмента и маркетинга стали волновать банкиров относительно недавно.

Финансовое состояние банка — это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Внутренний аудит предполагает оценку, контроль и анализ основных направлений деятельности банка с точки зрения самого банка, его представлений об эффективности работы, целесообразности проведения тех или иных банковских операций и оказания услуг, их доходности и пр.

Внешний аудит проводится центральным банком, другими коммерческими банками, налоговым органом, аудиторскими фирмами и прочими организациями, а также клиентами (реальными и потенциальными) коммерческого банка.

Весьма важен для банка не только внутренний анализ его деятельности, но и сравнение своих результатов работы с результатами работы других банков. В условиях рыночной экономики важно проследить также тенденции развития банковской системы на национальном уровне. Сегодня в России налицо дефицит аналитической информации о работе коммерческих банков. Поэтому важен рейтинг банков как основа для изучения их деятельности.

**3.3 Роль политики банка в обеспечении его устойчивости**

Для успешной работы и получения прибыли коммерческому банку недостаточно знать законы о банках, другие законодательные и административные нормы и правила. Они не дают ответа на многие вопросы, относящиеся к обеспечению безопасности, надежности и прибыльности операций. Поэтому для банка особенно важно сформировать политику, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем депозитного, кредитного, фондового портфеля, прогнозировать и преодолевать риски, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно проводить те или иные операции.

В целом под политикой принято понимать установленный курс, которого придерживается правительство, организация или частное лицо и который характеризуется как взвешенность суждений в управлении делами и процедурами

На макроэкономическом уровне банковскую политику можно определить как политику, проводимую банками страны во главе с центральным банком, по поддержанию устойчивости банковской системы и обеспечению нормального функционирования экономики.

На микроэкономическом уровне, т.е. на уровне конкретного банка, банковскую политику можно определить как стратегию и тактику банка в области организации и осуществления его операций и оказания услуг с целью обеспечения его рентабельности, устойчивости и ликвидности.

Итак, банковская политика — это совокупность методов, приемов, способов достижения поставленных целей по всем направлениям банковской деятельности.

Политика банка, рассматриваемая как совокупность предпочтительных направлений развития, обычно воплощается в проектах руководства банка (общая политика и общие направления), чаще всего разъясняемые в перечне целей задач банка), составленном в иерархическом порядке. Эта общая политика банка может быть близкой к отраслевой политике.

Цели банка — это количественное выражение (в показателях и сроках) направлений развития. При этом выделяют генеральные и второстепенные (промежуточные) цели.

Стратегия банка предполагает логически выстроенное описание средств, необходимых для достижения целей.

Тактика банка — средства и ноу-хау, позволяющие реагировать на трудности, встречающиеся на пути к достижению целей.

«Банковская политика» — обобщающее понятие, включающее ряд элементов. Основными элементами банковской политики являются:

■ депозитная политика;

■ кредитная политика;

■ политика в области организации расчетно-кассового обслуживания клиентов;

■ процентная политика, валютная политика, политика по проведению отдельных банковских операций (консалтинговых, трастовых, фондовых, электронных и пр.);

■ политика в области управления рисками, рентабельностью банка, персоналом.

Банковская политика формируется под воздействием ряда факторов; основными среди них выступают: состояние рынка, на котором работает банк (риски, уровень инфляции, конкуренция, спрос на банковские операции и услуги и т.д.), и приоритеты развития банка на ближайшую и отдаленную перспективу (доходность, ликвидность, расширение клиентуры, завоевание новых рынков, внедрение новых видов операций и услуг и др). Для оценки современного состояния рынка банковских операций и услуг и перспектив его развития банки проводят маркетинговые исследования рынка, которые позволяют выработать наиболее экономически обоснованную банковскую политику.

# Заключение

Сегодня, когда банки все активнее выдвигаются на центральное место в управлении экономикой, на роль ведущих координаторов экономических процессов, все настоятельнее встает проблема создания эффективной структуры коммерческих банков, формирования сильного банковского центра, как проводника единой денежно-кредитной, эмиссионной и валютной политики.

Проблема состоит сегодня не столько в использовании и перенесени мирового опыта развитых банковских систем, сколько в критическом анализе этого опыта, поиске и формировании современной Российской банковской системы, опираясь на объективную экономическую ситуацию, исторических опыт, культуру и традиции страны.

Формирующаяся денежно-кредитная система страны, как и вся экономика, страдает от неразвитости рыночных механизмов и далеко не всегда поддается методам регулирования, успешно применяемые в мировой практике. При определении экономической и денежно-кредитной политики, в частности, первостепенную важность приобретает не только ожидаемый результат осуществления тех или иных программ, но необходимость предвидеть возможные отрицательные последствия их реализации, как в ближайшем, так и в отдаленном будущем. В этой связи интерес представляет изучение современного опыта формирования принципов и механизмов реализации денежно-кредитной политики, проводимой промышленно развитыми странами, и анализа ее состояния.

Анализ процесса формирования банковской системы в России и ее адаптации к рыночным условиям позволяет обобщить основные итоги, сформулировать определенные теоретические выводы и практические рекомендации.

Основными направлениями дальнейшего развития банковской системы является создание банков универсального типа. Наряду с ними в целях развития определенных секторов рыночной экономики и сфер банковских услуг необходимо содействовать созданию условий для организации специализированных кредитных учреждений: инвестиционных, инновационных, ипотечных, экспортно-импортных банков, обществ взаимного кредита, ссудно-сберегательных обществ, кредитной кооперации и других, принятых в мировой практике.

Наряду с крупными банками должна быть сеть мелких банковских или небанковских кредитных учреждений (с ограниченными правами) , которые тесно связаны с мелким бизнесом, и имею с ним особые, доверительные отношения.

.В отношении банковского законодательства необходимо значительное расширение банковского законодательства с целью охвата им всего многообразия взаимоотношений банков с органами государственной власти и управления, Центральным банком, между собой и клиентурой. Законы должны иметь характер прямого действия с тем, чтобы свести к минимуму вмешательство органов управления, включая Центральный банк в деятельность коммерчески банков. Такое вмешательство со стороны Центрального банка допустимо в рамках установленных законом норм надзора.

В законодательстве о банках следует предусмотреть исключение монополизма в банковской деятельности, а также равенство условий конкуренции между банками.

В отношении регулирования и надзора за банковской деятельностью:

По мере развития и дифференциации банковской системы расширяются функции государства по регулированию банковской деятельности. Эти функции, осуществляемые на первом этапе Центральным банком, постепенно отпочковываются от него и концентрируются в самостоятельные органы по регулированию банковской деятельности.

На ближайшее время требуются льготы (в том числе налоговые) для банков, участвующих в осуществлении инвестиционных и инновационных проектов, кредитующих развитие производства товаров и услуг, содействующих развитию новых форм предпринимательства, становления акционерной и частной собственности.

# Список использованной литературы

1. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга I - М.: ТОО Инжиринго-консалтинговая компания “Дека”, 2005 г.
2. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга II - М.: ТОО Инжиринго-консалтинговая компания “Дека”, 2005 г.
3. Банковская система Росси. Настольная книга банкира. Книга III - М.: ТОО Инжиринго консалтинговая компания “Дека”, 2005 г.
4. Муреев М.Р. Деньги, банки и денежно-кредитный налог. М. 2005 г.
5. Проблема перехода Волгоградской области к устойчивому развитию: Материалы научно - проектной конференции г. Волгограда: Издательство ВолГУ, 2006 г.
6. Алимова Т.Д. Банковская система РФ: проблемы становления // Вестник С-П Университета. Серия 5 Экономика - 2006 - вып. 4 - № 26 - с. 21 -25.
7. Ананьев С.А. Межбанковский кризис: причины и последствия // Деньги и кредит - 2006 г. - № 8 с.29 - 32.
8. Борисов С.М. Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит - 2006 г. № 8 с. 5 - 11.
9. Егоров С. Системный кризис банковской системы России // Финансовый бизнес - 2006 г. № 6 с. 7-10.
10. Кожиков. Статистический показатель надежности коммерческих банков // Финансовый бизнес - 2006 г. - № 11 с. 11 - 12.
11. Колядинский Н.Ф. Качаловская А.А. Место финансового рынка в реализации региональных программ // Деньги и кредит - 2006 г. - № 2.
12. Концепция стабилизации и повышения надежности банковской системы России // Бухгалтерия и банки - 2006 г. № 4 - с. 3 - 14.
13. Семья в Волгоградской области // Стат. Сборник Волгоград. Обл. Комитет гос. Стат. Волгоград - 2005 г. - с. 5.
14. Сергиенко А. Некоторые особенности монетарных процессов в переходной экономике России // Вопросы экономики - 2006 г. - № 8.
15. Способы и структурно- схемные решения электронных расчетов банковских операций // Банковское дело - 2007 г. № 2 с. 22.
16. Статистика РФ // Деньги и кредит - 2006 г. - № 5 с. 50.
17. Степанов Ю.В. Программа устойчивости взаимосвязей реального и финансового секторов экономики России // Деньги и кредит - 2006 г. - № 9.
18. Френкель А. Прогноз экономического развития России на 2007 год // Финансовый бизнес - 2007 г. - № 1 - с. 2 - 5.
19. Через 2 года в Волгограде останется всего 5 банков // Деловое Поволжье - 2007г. - № 12 с. 5.
20. Ямпольский М.М. Итоги деятельности и задачи Банка России // Деньги и кредит - 2006 г. №1.