**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. **Введение ……………………………………****….**
2. **Банки и банковская система РФ**

**2.1. Центральный Банк:**

*2.1.1. Понятие и рольЦентрального Банка в экономике………*

*2.1.2. Задачи и функции ……………………………………………*

*2.1.3. Признаки независимости Банка России……………………*

* + 1. *Политика …………………………………….…………………*

 **2.2. Коммерческие банки ……………………**

*2.2.1. Сущность ………………………………………………………*

*2.2.2. Функции ………………………………………………………..*

*2.2.3. Ликвидность и платежеспособность……... ……………*

* + 1. *Анализ ликвидности……………………………………………*

*2.2.5. Типы коммерческих банков………………………………….*

 **2.3. Специализированные банки……………**

 **3. Становление банковской системы РФ**

 **3.1. Кризис банковской системы до 1987 г.**

 **3.2. Банковское регулирование. …………………….**

 **3.3. Реструктуризация ………………………………..**

*3.3.1. АРКО — рычаг реструктуризации……………………….…*

 **3.4. Банковский сектор на современном этапе:**

*3.4.1. Актуальные вопросы*…………………………………….

*3.4.2. Стратегия развития..*……………………………………

**4. Заключение. …………………………………**

1. **Глоссарий ………….…………………………**
2. **Список использованной литературы ….…**

**1. ВВЕДЕНИЕ.**

**Банк** – это автономное, независимое, коммерческое предприятие.[[1]](#footnote-1) Деятельность банка носит производительный характер. Продуктом банка является формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Словом, создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

Кризис на финансовых рынках непосредственно отражается на банковской деятельности. Банковская система одной из первой принимает на себя негативные последствия кризиса, что проявляется в следующем:

— кризис неплатежей — несвоевременное исполнение обязательств перед клиентами;

— неплатежеспособность клиентов банка;

— невозможность заимствования денежных средств на рынке

межбанковского кредита;

— ухудшение качества кредитного портфеля.

Стратегия преодоления кризиса должна базироваться на учете принципиальных ошибок и недостатков в управлении экономикой, отчетливо проявившихся в ходе предыдущих кризисов. Более простых путей нет.

Предстоит реформирование национальной банковской системы, с учетом современных потребностей экономики на основе наращивания капиталов, создание надежной инфраструктуры, эффективного участия банков в развитии реального сектора экономики и реализации социальных программ.[[2]](#footnote-2)

Банковская система является «нервной системой» экономики, важнейшим инструментом инвестиций и роста.

**2. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

**В настоящее время в России сформирована двухуровневая банковская система:**

1-й уровень — Центральный банк России;

2-й уровень — коммерческие банки и другие специализированные финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.[[3]](#footnote-3)

### 2.1. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК.

*2.1.1. ПОНЯТИЕ И РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В ЭКОНОМИКЕ.*

Возникновение центральных банков связано с необходимостью централизации банковской эмиссии и организации денежного обращения в стране, проведения кредитной политики в рамках всего народного хозяйства и функционирования системы денежных расчетов, а также с необходимостью защиты и обеспечения устойчивости национальных валют.

 Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству, выполняет функции государственного органа, обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот – основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание бюджета государства.

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

Это основной проводник денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию денежного обращения. Первичная обязанность его в рыночной экономике — защищать стоимость и покупную способность денег и создавать нормальные условия функционирования финансовых рынков.

Развивая и укрепляя банковскую систему России, ЦБ эффективно воздействует на хозяйственную активность и деятельность банковских институтов, в первую очередь коммерческих банков. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной системой управления.

Главный банк России организует экономическую жизнь общества, создавая необходимые условия для функционирования созданной им денежной системы страны. Наиболее полно роль Центрального банка проявляется при выполнении тех функции по обеспечению работы каждого составного элемента национальной денежной системы, которые он реализует через национальную единицу валюты — рубль.

### *2.1.2. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ*

*Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам; развитием и укреплением банковской системы страны; обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.[[4]](#footnote-4)*

**Традиционно перед центральным банком ставится пять основных задач.**

Центральный банк призван быть:

**— эмиссионным центром страны** — пользование монопольным правом на выпуск банкнот;

**— банком банков** — совершение операций с банками данной страны; хранение их кассовых резервов; осуществление надзора, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

— **банкиром правительства** — поддерживание государственных экономических программ и размещение ценных бумаг; предоставление кредитов; хранение золотовалютных резервов;

**— главным расчетным центром страны** — посредничество между банками страны при выполнении безналичных расчетов (клиринг);

**— органом регулирования экономики** — денежно-кредитными методами.

Все эти задачи Банк России решает с помощью созданного при нем Национального банковского Совета, который состоит из представителей палат Федерального Собрания, Президента, Правительства, кредитных организации, а также экспертов.[[5]](#footnote-5)

**При решении этих задач центральный банк выполняет три основные функции:**

**— регулирующую** — регулирование денежной массы в обращение, которая достигается путем сокращения или расширения наличной или безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики;

**— контролирующую** — процедура допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок;

**— информационно-исследовательская функция** — оперативное реагирование на глобальные и локальные экономические процессы.

Функции центрального банка переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решения какой-либо определенной задачи.

**В соответствии с Федеральным законом Центральному банку предписано выполнение следующих функций:**

1) денежно-кредитное регулирование экономики;

2) эмиссия кредитных денег;

3) контроль за деятельностью кредитных учреждений;

4) аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;

5) кредитование коммерческих банков (рефинансирование);

6) кредитно-расчетное обслуживание правительства;

7) хранение официальных золотовалютных резервов;

*2.1.3. ПРИЗНАКИ НЕЗАВИСИМОСТИ.*

*БАНКА РОССИИ.*

Независимость Банка России проявляется прежде всего в том, что он не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

Центральный банк России, являясь государственным с точки зрения собственности на капитал, обладает юридической самостоятельностью в вопросах тактики и стратегии проведения денежно-кредитной политики, направленной на поддержание стабильности обращения денег и сбалансированности платежного баланса.

Вопросы независимости Центрального банка имеют принципиальное значение в связи с необходимостью разграничения государственных финансов и банковских ресурсов. Правительству, как правило, не хватает государственных финансов, что подтверждается наличием дефицита Федерального бюджета.

В результате образуется внутренний и внешний долг. Как Центральный банк должен участвовать в его покрытии, в каких размерах должна проводиться эмиссия под прямое кредитование Правительства, какой тип денежной реформы — девальвация или же деноминация — может помочь Правительству в решении его задач, определяется Центральным банком. В этом и проявляется принцип независимости Центрального банка.[[6]](#footnote-6)

В процессе обслуживания государственного долга Банк должен не только поддерживать Правительство, но, проявляя независимость, заботиться и о сохранении ликвидности банковской системы. Банк России исходит из того, что реструктуризация региональных банков является на сегодня центральным звеном процесса реструктуризации банковской системы.

Следующий принцип независимости ЦБ проявляется в передаче функций по кассовому исполнению бюджета из ЦБ в Федеральное казначейство.

Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения (Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Также принцип финансовой независимости Банка РФ выражается также в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, которые не регистрируются в налоговых органах.

*2.1.4. ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА*

Политика Центрального банка в реализации своих функции сочетает интересы политики Правительства, нацеленной, прежде всего на подъем экономики, интересы промышленных предпринимателей, направленные на стимулирование инвестиционных возможностей, интересы профсоюзов, обусловленные стремлением сократить безработицу и расширить занятость, а также и в первую очередь собственные интересы — повышение устойчивости финансовых систем**. [[7]](#footnote-7)**

Банк России обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, которое предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе, путем контроля их деятельности.

*Центральный банк сегодня является ключевым элементом финансово-кредитной системы любого развитого государства. Он выступает проводником официальной денежно-кредитной политики. В свою очередь, денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики****.[[8]](#footnote-8)***

Банк России в полном соответствии с новой редакцией Закона РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" считает своей главной текущей целью борьбу с инфляцией, вместе с тем он будет защищать интересы банковской сферы там, где это будет необходимо.

## 2.2. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ:

## 2.2.1. СУЩНОСТЬ

 ***Коммерческие банки*** – основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д.

Средства коммерческих банков делятся на:

— собственные (уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли);

— привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Инвестиционные операции коммерческих банков связанны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти. Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

 Современные коммерческие банки — банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население — своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном двухуровневой банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики**. [[9]](#footnote-9)**

*2.2.2. ФУНКЦИИ.*

Функции коммерческого банка — это посредничество в кредите, стимулирование накоплений в хозяйстве, посредничество в платежах между самостоятельными субъектами и в операциях с ценными бумагами.[[10]](#footnote-10)

***Основными функциями коммерческих банков являются:***

1) привлечение временно свободных денежных средств;

2) предоставление ссуд;

3) осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;

4) выпуск кредитных средств обращения;

5) консультирование и предоставление экономической и финансовой информации;

Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве. Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития и функционирования рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, не только мобилизируют имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формируют достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков.

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

При оценке экономической роли коммерческих банков следует иметь в виду, что:

* кредитные операции способствуют увеличению объема,

бесперебойности производства и реализации продукции потребителям;

* расчетные операции опосредуют осуществление процессов

оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций;

* операции с ценными бумагами увеличивают приток

средств для развития производственной и торговой деятельности;

* кассовые операции и их регулирование позволяют

улучшать снабжение оборота наличными деньгами.

*2.2.3. ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ*

Ликвидность является одной из важнейших качественных характеристик деятельности банка, которая свидетельствует о его надежности и стабильности.[[11]](#footnote-11)

**Ликвидность коммерческого банка —** *возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем. Она определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов.*

Ликвидность банка нередко определяют, как способность банка приобретать наличные средства в Центральном банке РФ или банках-корреспондентах по разумной цене. Она является залогом устойчивости и работоспособности банка, и позволяет с минимальными потерями для себя выполнять следующие функции:

— проводить платежи по поручению клиентов;

— возвращать кредиторам (вкладчикам) средства вовремя и досрочно;

— удовлетворять спрос клиентов на денежные средства;

— погашать выпущенные банком ценные бумаги;

— отвечать по обязательствам.

Таким образом, для коммерческого банка ликвидность является необходимым условием его финансового состояния. Также она имеет немаловажное значение и для клиентов банка. Высокая ликвидность это показатель того, что клиент в любой момент сможет вернуть вложенные средства или получит кредит в банке. Акционеров банка она защищает от принудительной продажи активов в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

Низкая ликвидность является источником внутренней нестабильности банковской системы, ограничивая возможности расширения объема финансовых операций банков и делая банковскую систему неустойчивой к внешним негативным воздействиям.

Одной из ключевых задач для вывода экономики страны из кризиса является поддержание ликвидности коммерческих банков на должном уровне.

В России многие коммерческие банки не уделяют должного внимания проблеме поддержания ликвидности. Пример тому — последствия кризисов ликвидности 1995 и 1998 г.г., которые привели к банкротству нескольких сотен банков и отзыву у них лицензий.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что ликвидность — это динамический показатель, который отражает способность банка отвечать по обязательствам, как в настоящем, так и в будущем — краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная ликвидность.

**Платежеспособность банка** — способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату.[[12]](#footnote-12) Это статический показатель деятельности банка.

Основным методом управления ликвидностью и платежеспособностью российских коммерческих банков является соблюдение ими экономических нормативов Банка России.

Для поддержания ликвидности банк должен стремиться к максимальному снижению издержек в ходе реализации активов и привлечения пассивов, что является неотъемлемым условием поддержания устойчивости его финансового состояния.

*2.2.4. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ*

Для того, чтобы в постоянно меняющихся условиях коммерческий банк мог стабильно и эффективно функционировать, руководство банка должно уделять большое внимание анализу показателей деятельности банка и проводимых операций. На основании полученных результатов руководство оценивает существующую и разрабатывает перспективную политику банка, определяет эффективность отдельных видов операций, планирует развитие их новых видов, и разрабатывает меры по укреплению финансового состояния банка.

Анализ ликвидности выявляет потенциальные и реальные тенденции, проводит анализ факторов, вызвавших развитие отрицательных тенденций, и принять соответствующие меры по корректировке ситуации.

Основные цели анализа банковской деятельности:

— определение факторов, вызывающих отрицательные тенденции в ликвидности банка, и сведение их воздействия к минимуму;

— уточнение системы оценочных коэффициентов, выявление возможных недочетов и устранение данных проблем;

— формирование аналитических материалов о состоянии ликвидности банка;

— определение стратегии развития банка с учетом результатов анализа.

К настоящему моменту в России еще не выработано единого подхода к анализу ликвидности банка. Однако постоянно происходит разработка новых и совершенствование уже существующих методик ее анализа.

*2.2.5. ТИПЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.*

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

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

***— Специализированный банк*,** напротив, специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее, прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной. К специализированным банкам относятся: инвестиционные банки, ипотечные банки, сберегательные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки.

Преобладание одного типа банков в кредитной системе той или иной страны следует понимать как тенденцию. В отдельных странах, где господствуют универсальные банки, существуют многочисленные специальные банки. И наоборот, в странах с доминированием специальных банков особенно в последние годы все больше проявляется тенденция к универсализации. Это происходит как в результате либерализации банковского законодательства в отдельных странах, так и в результате обхода банками существующих законов. Примером может служить практика создания самостоятельных специальных банков, которые практически принадлежат крупным банкам и расширяют диапазон банковских операций последних.

**2.3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ БАНКИ**

***— Инвестиционные банки*** специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акции, облигации, ссуды. Они благодаря своей информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

***— Сберегательные банки*** — небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и ценных государственных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

***— Ипотечные банки*** — учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

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

***— Банковский холдинг*** — держательская (холдинговая) компания, владеющая пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющая операции с этими ценными бумагами. Различают смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. Холдинг, обычно, выступает в качестве собственника контрольного пакета акций, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний.

—***Банковский филиал*** выступает как юридическое лицо,

регистрируется в местных органах власти и считается резидентом страны требования, имеет самостоятельный баланс. Он может выполнять все те же операции, что и банк-учредитель, но может быть и специализированным. Крупные банки часто основывают филиалы, занимающиеся факторингом, лизингом, консультациями. Пользуясь юридической независимостью филиалов, коммерческие банки осуществляют через них запрещенные сделки с ценными бумагами компаний небанковского сектора.

**— Представительство** занимается сбором информации,

поиском клиентов и рекламой. Коммерческая деятельность представительствам запрещена.

**— Агентство** осуществляеть активные банковские операции

(кредитные и инвестиционные), расчетное обслуживание.

 — **Отделение** проводит как активные, так и пассивные операции. Перечень их может совпадать с перечнем операций банка-учредителя или ограничиваться какой-то его частью.

В отличие от филиала представительство, агентство и отделение юридическими лицами не являются и не имеют самостоятельного баланса.

Централизация банковского капитала проявляется в слиянии крупных банков в крупнейшие банковские объединения, в росте филиальной сети крупных банков.

—**Банковские объединения** – это банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле.

**Формы банковских объединений**:

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

***— синдикаты, или консорциумы*** — соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

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

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

**3. СТАНОВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

*3.1. КРИЗИС БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ*

*В 1987 г.*

Главная причина неудачи на первом этапе банковской реформы состояла в том, что она проводилась сверху, методом принуждения и не была должным образом подготовлена. Коренная перестройка управления экономикой была начата лишь в 1987 году.

Основными недостатками банковской системы, существовавшей до реформы 1987 г., были:

— отсутствие вексельного обращения;

— выполнение банками по существу роли второго госбюджета;

— списание долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве;

— операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;

— потеря банковской специализации;

— монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;

— низкий уровень процентных ставок;

—слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью различных сфер экономики;

— неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. носила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила монополия (точнее олигополия) нескольких. В новую банковскую систему вошли: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Из них были вновь созданы только Агропромбанк и Жилсоцбанк, остальные оказались лишь реорганизованными и переименованными прежними банками.

Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

— банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности – государственной;

— сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;

— реформа проводилась в отсутствии новых экономических механизмов;

— не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранялось закрепление предприятий за банками;

— продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;

— банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность;

— не был создан денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;

— произошло увеличение издержек на содержание банковского аппарата;

— возникла “банковская война” за разделение текущих и ссудных счетов;

— реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений – важных кредитных источников.

Представляется, что единственными позитивными моментами реформы стали упорядочение безналичных расчетов и сужение специализации банковской деятельности.

Мировая банковская история не знает аналога тому, что произошло в России. За кратчайший срок в стране возникло более 2500 самостоятельных банков, немало кредитных организаций, осуществляющих отдельные банковские функции.

Таким образом, реорганизация 1987 г. не приблизила структуру кредитной системы к потребностям нарождавшихся рыночных отношений, сохранив неэффективную одноуровневую систему. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран.

За минувшие двадцать лет банковская система России прошла этапы активного развития и периоды кризисов.

Спасение банковской системы — первостепенная задача руководства страны.

#### 3.2. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Под банковским регулированием понимают систему мер, с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях банковское регулирование сводится прежде всего к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. В основе банковского регулирования и надзора лежит принцип так называемого «верблюда». Английский акроним “CAMEL” (верблюд) составлен по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

— достаточность капитала (отношение собственных средств к суммарным активам);

— качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;

— качество менеджмента (квалификация управляющих);

— ликвидность: способность быстро и безболезненно выполнять обязательства (соотношение ликвидных и прочих активов);

— доходность;

ЦБ или другое государственное учреждение (в некоторых странах действуют специальные банковские комиссии) следит, прежде всего за указанными показателями деятельности банков, даже если официально установленные нормативы не существуют. Регулирующие органы требуют от банков представления значительной по объему статистической информации для того, чтобы быть в состоянии защитить общественные интересы, вовремя отреагировать на негативные тенденции.

Регулирование может заключаться в требовании соблюдения правила “четырех глаз”, т.е. руководство банком должно осуществляться как минимум двумя людьми. Важным считается также принцип “китайских стен”, т.е. различные подразделения банка во избежание конфликта интересов и злоупотреблений должны действовать как абсолютно независимые компании. В ряде стран в случае необходимости ЦБ может потребовать увольнения управляющего коммерческого банка и даже назначить временно своего комиссара.

Государство может официально требовать от банков поддержания определенного уровня наличности, ликвидности активов, соотношения акционерного капитала с заемным.

Принципиальное значение имеет определение капитала банков, используемое в регулировании, так как стремительное расширение круга новых финансовых инструментов затрудняет регулирование. Важным элементом регулирования во многих странах является система обязательного страхования депозитов, обеспечивающая возмещение убытков вкладчиков банков до определенного уровня.

Перед системой регулирования равны все банки, независимо от того, чем они занимаются или кому принадлежат, т.е. государственные банки не имеют каких-либо преимуществ. Вместе с тем во всех странах есть банки разных типов – коммерческие, инвестиционные, сберегательные, кооперативные и акционерные, публичные и частные, и это требует внесения в систему регулирования определенных поправок.

Законодательное регулирование банковской деятельности и денежно-кредитной политики в развитых странах обычно основывается на большом числе специальных законодательных актов, среди которых выделяются закон о ЦБ (обоснование его функций и полномочий) и общий банковский закон.

Закон о ЦБ, как правило, первичен по отношению к другому банковскому законодательству и имеет принципиальное значение, так как закладывает юридическую базу под государственную денежно-кредитную политику

Банковский закон чаще всего дает определение банковскому учреждению, устанавливает порядок создания и закрытия банков, защиту клиентов и т.д. Такой закон носит в основном общий характер, а денежно-кредитная политика основывается, как правило, на законе о ЦБ или каком-либо специальном законе.

В конечном итоге вся деятельность ЦБ, система контроля за денежной эмиссией, инструментарий денежно-кредитной политики, банковское регулирование и законодательство предназначены для создания нормальных условий для функционирования экономики через нейтрализацию дестабилизирующих тенденций, различного рода злоупотреблений. Значительная часть деятельности государства в данной области имеет технический характер, не зависящий от типа экономики. Вместе с тем денежно-кредитное регулирование объективно направлено на максимализацию эффективности рынка в интересах отдельных экономических агентов и всего государства. Опыт развитых капиталистических государств в условиях перестройки российской финансово-кредитной системы и всего народного хозяйства имеет огромное значение.

### 3.3. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

На современном этапе банковская система Российской Федерации находится в процессе реструктуризации.

**Реструктуризация** – это структурная перестройка банковской системы, и она не является кампанией, которая завершится уже в ближайшее время.

Это проявляется в целом ряде самостоятельных, но и взаимосвязанных направлений: значительное сокращение числа вновь возникающих банков, ликвидация мелких неконкурентоспособных кредитных организаций, процессы специализации и реорганизации банков, концентрации банковского капитала, появление структур, являющихся элементами транснациональных банковских и финансово-промышленных образований.

В настоящее время в стране продолжает оставаться в сложном положении реальный сектор экономики, и банковская система не может рассчитывать на прямую финансовую поддержку Федерального правительства, региональной и исполнительной местной власти.

С учетом указанных выше обстоятельств Банк России принимает решения, стимулирующие банки к укреплению своей капитальной базы и направленные на дальнейшее развитие банковской системы. Уже можно отметить определенную реакцию банковского сектора на данные решения. В частности, увеличивается удельный вес кредитных организаций, не имеющих признаков проблемности: основу банковской системы составляют банки с капиталом, эквивалентным сумме более 1 млн. ЭКЮ (58,1%). Их активы превышают 97% от совокупного размера активов действующих кредитных организаций.

В свою очередь, территориальным учреждениям Банка России следует постоянно анализировать ситуацию с уровнем капитала как в банковской системе региона в целом, так и в каждом конкретном банке с тем, чтобы ориентировать банки на своевременное принятие соответствующих решений.

Структурная перестройка должна продолжаться и дальше, чтобы банковская система России смогла обеспечить удовлетворение экономических потребностей общества. Банк России видит свою задачу в том, чтобы принимаемые решения способствовали этому.

При реструктуризации в первую очередь должны соблюдаться интересы кредиторов и частных вкладчиков Хотя цель для всех очевидна — создать систему платежеспособных банков, бесперебойно проводящих расчеты, выполняющих функцию кредитования реального сектора экономики, но идти к ней можно разными путями, исходя из того чьи интересы принимаются в качестве доминирующих В этом плане*защита интересов всех кредиторов, как отечественных, так и иностранных, должна получить явный приоритет, как наиболее соответствующая стратегическим национальным интересам России.*

Одним из наиболее эффективных направлений реструктурирования банковской системы является реорганизация кредитных организаций, при которой может быть в максимальной степени обеспечена защита интересов кредиторов. Кроме того, за счет концентрации капитала возрастает устойчивость и конкурентоспособность кредитной организации, а значит, и стабильность банковской системы.

## 3.3.1. АРКО – рычаг реструктуризации.

 Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) учреждено Правительством и Банком России в качестве небанковской кредитной организации.[[13]](#footnote-13)

 Его задачами является:

— оперативная работа по взаимодействию с восстанавливаемыми банками из числа проблемных;

— ликвидный контроль;

 в реализации этих задач АРКО осуществляет следующие виды деятельности:

— приобретает контрольные пакеты или долги в уставном капитале банков, утративших значительную часть капитала;

— осуществляет управление этими пакетами;

— вступает в уставные капиталы реструктурируемых банков;

— учавствует в реализации активов ликвидируемых банков;

— привлекает инвестиции для реализации мероприятий по реструктуризации;

— привлекает финансовые ресурсы для организации своей деятельности.

Рассчитывать на то, что банковская система Российской Федерации сама по себе реструктурируется под действием рыночных механизмов и в нужную для национальных интересов России сторону, не приходится. Банку России придется создавать соответствующие механизмы и запускать их в действие, в нужном нам направлении.

При реструктуризации в первую очередь должны соблюдаться интересы кредиторов и частных вкладчиков. Хотя цель для всех очевидна — создать систему платежеспособных банков, бесперебойно проводящих расчеты, выполняющих функцию кредитования реального сектора экономики, но идти к ней можно разными путями, исходя из того чьи интересы принимаются в качестве доминирующих. В этом плане*защита интересов всех кредиторов, как отечественных, так и иностранных, должна получить явный приоритет, как наиболее соответствующая стратегическим национальным интересам России*

Если это принять, то можно говорить о необходимости выработки наиболее эффективной стратегии поведения АРКО в процессе реструктуризации. При разработке такой стратегии целесообразно учитывать, на наш взгляд, следующие положения.

1. С помощью полученных средств (10 млрд. руб. или даже больше) поднять большое количество упавших банков не удастся. Их количество должно быть ограниченным.
2. Передавать всембез исключения крупным банкам капитал для оздоровления практически бесполезно.
3. АРКО будет испытывать сильное давление со всех сторон, ибо есть достаточно влиятельные силы. Заинтересованные получить от него средства как можно быстрее и без анализа финансового положения.
4. При подготовке и принятии решении по конкретным банкам нельзя исходить из представляемой банками информации о своем финансовом положении.

Решения должны приниматься лишь в результате тщательно проведенных обследовании банков специальными комиссиями.

1. Методики и процедура обследования должны быть четко закреплены специальной инструкцией, утвержденной руководством Банка России.
2. При обследовании банков необходимо особое внимание уделять анализу возможностей возвращения потерянных активов, используя для этого нормы как Гражданского, так и Уголовного кодексов РФ. Особенно это относится к выданным банками кредитам.
3. В процессе реструктуризации не менее важной целью, чем воссоздание новой системы нормально работающих банков, должно быть восстановление потерянных банками активов и максимального удовлетворения требовании кредиторов.
4. Руководству АРКО необходимо создать сильную систему принятия решений, защищающую его от «пробивания» со стороны властных и других структур (например, специальный экспертный общественный совет для принятия принципиальных решений).
5. АРКО должно организовать проведение соответствующих исследований и методических разработок с привлечением квалифицированных специалистов.

Необходимо отметить, что невозможно добиться стабильной работы второго уровня банковской системы России при дестабилизации ее первого уровня – Банка России, в адрес которого сейчас идут достаточно серьезные обвинения. Цель их – добиться изменения статуса Банка России подчинив его кому-то или радикально реорганизовав.

 Однако любые изменения должны быть лишь в национальных интересах, учитывающих интересы не только политиков, банкиров, бизнес-элиты, но и российских предприятий и граждан. Этозначит,что реорганизация данной структуры должна проводиться исключительно как результат серьезных научных исследований, разработок и обсуждений.

Сегодня же надо дать возможность Банку России работать, не растрачивая силы на оправдания.

# 3.4. БАНКОВСКИЙ СЕКТОР НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*3.4.1. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ.*

Стратегические направления, задачи развития банковского сектора России и меры государственной политики по их решению были определены Правительством Российской Федерации и Банком России в принятой в декабре 2001 г. «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

Был принят ряд важных законов — в сфере развития финансовых рынков, валютного регулирования, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, защиты интересов вкладчиков; укреплены правовые основы банковского регулирования и надзора.

Вместе с тем банковский сектор России остается относительно небольшим и пока не играет той роли в экономическом развитии, которая характерна для стран с развитой рыночной экономикой. [[14]](#footnote-14)

В целях повышения функциональной роли банковской системы и дальнейшего уточнения выработанных в первом документе по банковской стратегии концептуальных подходов Минэкономразвития, Минфином и Банком России подготовлена **новая редакция Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 г. и на период до 2008 г.** Стратегией определено в качестве основной задачи на ближайшие пять лет существенное повышение значения банковского сектора и денежно кредитной системы как фактора экономического роста и реализации программных задач социально-экономического развития.

В новой Стратегии особое внимание уделяется развитию таких относительно новых для российского финансового рынка сегментов, как кредитование малого бизнеса, ипотечное и потребительское кредитование, вопросам повышения эффективности банковского надзора, формирование системы страхования банковских вкладов.

**В сфере банковского надзора** Банк Россиибудет развивать содержательные подходы с учетом передового международного опыта, фактически затронут весь «надзорный цикл»: лицензирование кредитных организаций, текущий надзор за их деятельностью, инспектирование, финансовое оздоровление, а также мероприятия по их ликвидации. При этом нет намерения слепо копировать зарубежный опыт: Банком России всегда учитываются реалии функционирования российского рынка банковских услуг и особенности национального банковского бизнеса.

Масштабной задачей, в рамках которой новые подходы в надзорной деятельности Банка России должны проявить свою эффективность, является отбор банков в **систему страхования вкладов.** Ее решение потребует от Банка России комплексных усилий как в методологическом, так и в практическом планах. Окончательные выводы о признании финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов должны быть сделаны по результатам специальной инспекционной проверки банков.

*3.4.2. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.*

В последние годы основным, магистральным направлением совершенствования банковской системы в России считалось наращивание капитала, укрупнение банков. [[15]](#footnote-15)

В ходе финансово-банковского кризиса 1998 г. в России были признаны банкротами в том числе крупнейшие, так называемые систематизирующие. В рейтингах наиболее надежных банков из 30 крупнейших после кризиса осталось лишь 10!

Таким образом, важно не только удовлетворять международным требованиям по достаточности капитала, но уметь эффективно управлять имеющимся капиталом банка, используя для этого высококвалифицированный персонал и новейшие технологии.

Для России в условиях глобализации особенно важно не отстать от мира, занять достойное место в мировой экономике, построить банковскую систему на новой, более эффективной основе.

Важно уделить больше внимание разработке международных стандартов банковского бизнеса с учетом современных тенденций. Стратегическим направлением развития национальной банковской системы России является геополитическая направленность ее движения в мировое банковское сообщество.[[16]](#footnote-16)

Для России решение о вступлении во Всемирную торговую организацию (ВТО), сближение с ЕС предопределили следующее:

— необходимость дальнейшей либерализации национальных

финансовых рынков; — перехода российских банков на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО);

— активного взаимодействия с международными финансово

кредитными организациями по широкому кругу вопросов;

— решение проблемы урегулирования внешнего долга, утечки

капиталов;

— предотвращение несанкционированного вывоза капитала за рубеж;

— легализацию денежных средств, полученных незаконным путем и т.д.

Важная роль в решении важных вопросов принадлежит банкам, имеющим функции финансовых посредников и социально-экономических институтов.

Реализация поставленной задачи — постепенное вхождение в мировое банковское сообщество — возможна лишь с учетом современного состояния мировой и российской банковских систем, выяснения их общности и различий, тенденций и предпочтений в развитии.

В данном контексте следует сказать и о характере обсуждения новой Стратегии развития банковского сектора на заседании Правительства 11 февраля 2004 г.: рассмотрение проблематики банковского сектора было высоко профессиональным, доброжелательным и небюрократическим. Вопрос обсуждался по существу, глубоко и конкретно. По итогам обсуждения было принято решение доработать документ в течении месяца.[[17]](#footnote-17)

### 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система как один из необходимых и важных секторов развития любой рыночной экономики в России показала свою жизнеспособность. Следует отметить, что банковский сектор России развивался в соответствии с требованиями реформирования экономической системы, и только жестокий кризис объявленной неплатежеспособности государства выбил его в значительной степени из колеи.

Сокращение количества банков вполне нормальное развитие как функции банковского надзора, так и проявление нежизнеспособности целого ряда банков.

Банк России с его территориальными управлениями накопил за это время положительный опыт надзора и анализа деятельности коммерческих банков. Наилучшим решением будет принятие такого законодательного акта о компенсациях, который в какой-то степени мог бы способствовать восстановлению доверия у значительной части населения к политике реформ.

В банковском секторе есть проблемы и дефицит капитала, и низкое качество активов, и многое другое. Проблема реструктуризации банковской системы, а тем более ее рекапитализации – одна из важнейших проблем сегодняшнего времени, и она не может решаться только административными мерами Центрального банка, и тем более за счет его эмиссионных возможностей.

Банк России считает, что система регулирования банковской сферы должна строиться на гармоничном сочетании прямого регулирования со его стороны, а также самоорганизации и самоограничений участников банковского сообщества.

Банк России старается сделать банковское регулирование устойчивым и предсказуемым. Для этого он готов принимать во внимание мнение как банковских союзов, объединений и ассоциаций, так и мнение отдельных банков.

Банк России будет влиять на процесс развития банковской сферы так, чтобы поощрять как конкуренцию, так и кооперацию между банками. По его мнению, единственным способом обеспечения высокого качества и низкой стоимости банковских услуг является здоровая конкуренция. Вместе с тем специфика банковской сферы требует кооперации банков для уменьшения системных рисков.

Банк России глубоко озабочен тем, что не все банки сегодня выполняют принятые на себя финансовые обязательства друг перед другом, перед клиентами и вкладчиками. В связи с этим он видит следующие возможные пути взаимодействия банков между собой:

— создание межбанковских институтов по управлению кризисными банками;

— создание общенациональной системы проверки платежеспособности заемщиков;

— разработка принципов для использования банками при установлении взаимных корреспондентских отношений;

— создание фондов добровольного страхования вкладов.

Банк России не может стать гарантом прибыльности и стабильности каждого отдельного банка. Поэтому любой коммерческий банк должен самостоятельно стремиться улучшить свою деятельность в следующих направлениях:

— внедрение стратегического планирования и подготовка стратегических бизнес-планов;

— укрепление структуры капитала, в том числе путем его рекапитализации;

— усиление контроля за текущей ликвидностью, кредитными и другими рисками;

— внедрение комплексных программ подготовки кадров.

**5. ГЛОССАРИЙ**

**Банк —** денежно-кредитный институт,т осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной форме.

**Банковская система** — группа финансовых институтов, объединенная соглашением в целях регулирования кредитных и денежных потоков, для содействия экономическому росту.

**Банковский счет** — способ учета поступлений и выбытий денежных средств для каждого клиента банка, а также хранения остатков принадлежащих ему средств.

**Депозит** — экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

**Инвестиция** — долгосрочное вложение капитала в какое-либо предприятие с целью получения прибыли.

**Капитал** — сумма источников собственных средств банка.

**Кредит** или **ссудный капитал** — совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента.

**Кредитоспособность** — совокупность материальных и финансовых возможность ссудополучателя, определяющих его способность возвратить ссуду в срок и в полном объеме.

**Клиринг** — форма безналичных расчетов, при которой задолженность погашается путем взаимозачета.

**Лизинг** – форма долгосрочного договора аренды.

**Ликвидность банка** — способность своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

**Платежеспособность банка** — способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на определенную дату.

 **Факторинг** — переуступка клиентом фактор-отделу (факторинговой компании) долговых обязательств его партнеров по деятельности.

**Функции ЦБ** — это законодательно закрепленные задачи эмиссионного центра страны, банка банков и банкира правительств, органа регулирования экономики через проведение денежно-кредитной политики.

**Центральный банк** — орган по проведению денежно-кредитной политики — эмиссионный центр, определячющий количество денег в обращении, регулирующий их; обеспечивающий и защищающий покупательную способность денег, а также создающий нормальные условия функционирования финансовых рынков.

**Эмиссия** — выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах.

**5. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ**

**ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, — (Высшее образование).2003.—720с.
2. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб для вузов. — М.: Омега-Л, 2003.— 440 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. для вузов. / Под редакцией О.И. Лаврушина.— 2-е изд. перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 1999.— 462 с.
4. Солнцев О.Г. Особенности Российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития / О.Г. Солнцев, М.Ю. Хромов // Проблемы прогнозирования. —2004.— №1—с. 55-78.
5. Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России // Деньги и кредит. 2004— №2—с. 3-6.
6. Ключников М.В. Российские банки как отражение мировой банковской системы / М.В. Ключников // Финансы и кредит.— 2004— №13—с.6-9.
7. Гамза В. Банковская система России: оснровные проблемы развития //МэиМО.—2003. —№10.— с. 7-14.
8. Ведерников А.В. К вопросу о банковской системе в России // деньги и кредит.— 2003. — №10 —с.19-23
9. Российские банки: (Тема номера) // Эксперт. —2004—№11—с.112-149
1. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб для вузов. — М.: Омега-Л, 2003.— 47с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование)..—75 с [↑](#footnote-ref-2)
3. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб для вузов. — М.: Омега-Л, 2003.— 13 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. для вузов. / Под редакцией О.И. Лаврушина.— 2-е изд. перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 1999.— 400 с.

 [↑](#footnote-ref-4)
5. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование).—42 с [↑](#footnote-ref-5)
6. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование)..—39 с [↑](#footnote-ref-6)
7. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование)..—44 с [↑](#footnote-ref-7)
8. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб для вузов. — М.: Омега-Л, 2003.— 108 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. для вузов. / Под редакцией О.И. Лаврушина.— 2-е изд. перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 1999.— 418 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб для вузов. — М.: Омега-Л, 2003.— 116 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование)..—138 с [↑](#footnote-ref-11)
12. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование)..—139 с [↑](#footnote-ref-12)
13. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Под редакцией К.Р. Тагирбекова. — М.: Инфра -М, 2003— (Высшее образование)..—30 с [↑](#footnote-ref-13)
14. Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России // Деньги и кредит. 2004— №2—с. 3-6. [↑](#footnote-ref-14)
15. Ключников М.В. Российские банки как отражение мировой банковской системы / М.В. Ключников // Финансы и кредит.— 2004— №13—с.6-9. [↑](#footnote-ref-15)
16. Ключников М.В. Российские банки как отражение мировой банковской системы / М.В. Ключников // Финансы и кредит.— 2004— №13—с.6-9. [↑](#footnote-ref-16)
17. Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России // Деньги и кредит. 2004— №2—с. 3-6. [↑](#footnote-ref-17)