## Содержание

Введение 2

Организация банковского регулирования, надзора и контроля 3

Регистрация и лицензирование кредитных организаций 4

Инспектирование кредитных организаций 7

Меры воздействия на кредитные организации 14

Заключение 17

Список литературы 19

## Введение

Центральный банк Российской Федерации - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений.

Тема данного реферата является достаточно актуальной в силу того, что деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их вкладчиками, кредиторами и акционерами. Поэтому государство в лице Центрального банка осуществляет наблюдение и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы.

В данном реферате рассматривается деятельность коммерческих банков. Описывается регулирование и контролирование деятельности, регистрация и лицензирование, а так же инспектирование и меры воздействия на коммерческие банки.

В процессе работы были использованы Федеральные законы Российской Федерации, инструкции Центрального Банка и официальный сервер Банка России в интернете.

## Организация банковского регулирования, надзора и контроля

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков.

Контролирование деятельности банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Центробанк не управляет другими банками, а только наблюдает за соответствием их деятельности установленным финансовым нормативам. Он не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и по закону Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков. Они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Федеральный закон предоставил ЦБ России правомочия осуществлять банковский надзор: наблюдать за банками с точки зрения нормативности принимаемых ею решений.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у коммерческих банках необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации, соблюдая коммерческую тайну банков.

В практике зарубежных государств банковский надзор имеет две формы: дистанционный и контактный. В российском законодательстве эти формы банковского надзора не разделены, но тоже присутствуют.

Дистанционный надзор - наблюдение за деятельностью кредитных организаций, на основе представленных банковских и бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные документы и т.п.). Контактный надзор - это проверки деятельности кредитных организаций, проводимые представителями Банка России непосредственно в кредитной организации.

Банковский надзор - это наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий коммерческих банков законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России. Он используется Банком России для управления рисками в банковской системе.

Объекты банковского надзора - это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном ими порядке должна контролироваться Банком России. Правильное определение объектов надзора имеет значение для уяснения компетенции Банка России по проведению проверок деятельности коммерческих банков. Кроме того, оно позволяет оптимизировать расходы Банка России на указанный надзор.

## Регистрация и лицензирование кредитных организаций

Порядок регистрации и лицензирования коммерческих банков регламентирован Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

В настоящее время действующим законодательством и Банком России установлены жесткие требования, которые должны соблюдаться физическими и юридическими лицами. При регистрации коммерческого банка и согласовании изменений в его уставе и составе участников Банк России уделяет особое внимание вопросам правомерности участия юридических и физических лиц и оплаты ими уставного капитала, составу руководителей ком. банка и их материально-техническому оснащению.

Решение о государственной регистрации коммерческого банка принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации коммерческих банков осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом. Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается после государственной регистрации. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Коммерческим банкам могут быть предоставлены следующие виды лицензий:

генеральная лицензия, предоставляющая право осуществлять все операции в рублях и иностранной валюте, а также открывать в установленном порядке филиалы за рубежом и/или приобретать акции (доли уставного капитала) кредитных организаций-нерезидентов;

лицензия на осуществление банковских операций (за исключением привлечения во вклады средств физических лиц) со средствами в рублях либо в рублях и иностранной валюте;

лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях либо в рублях и иностранной валюте (право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет, при условии устойчивости их финансового положения);

лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций - организаций инкассации;

лицензия (разрешение) на осуществление операций с драгоценными металлами (золотом и серебром). Лицензия выдается Банком России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Лицензия на право осуществления операций с драгоценными металлами может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление операций в иностранной валюте или после ее получения.

Уполномоченными банками на проведение операций и сделок с природными драгоценными камнями являются банки, действующие одновременно на основании Генеральной лицензии Банка России на совершение банковских операций и лицензией на осуществление операций с драгоценными металлами (либо разрешения на совершение операций с драгоценными металлами).

При наличии лицензии на проведение банковских операций банк вправе совершать иные сделки, а также осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Коммерческий банк, ходатайствующий о расширении своей деятельности, должен иметь устойчивое финансовое положение, структуру, адекватную предполагаемому направлению деятельности, включающую службу внутреннего контроля (внутренний аудит).

Банк России вправе отказать ком. банку в регистрации и выдаче лицензии по основаниям, указанным в ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банковским законодательством предоставлено право в целях защиты своих законных интересов обжаловать в арбитражный суд решение Банка России об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии либо непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения, в том числе и об отказе в регистрации или выдаче лицензии.

## Инспектирование кредитных организаций

Вопросы инспектирования кредитных организаций предусмотрены ст.55 Федерального закона «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)» и инструкцией № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка»

Вопрос об основаниях проведения проверок достаточно формализован. Отчасти это связано с предположением о возможных злоупотреблениях (проведение проверок без достаточных оснований). Здесь может быть два вида злоупотреблений, одинаково опасных не только для банков, но и для общества. Во-первых, некоторые банки годами не проверялись и есть все основания предполагать о заинтересованности должностных лиц. Во-вторых, некоторые банки слишком часто проверяются, что, по мнению их руководителей, не имеет законных оснований. Такая проверка резко снижает рейтинг кредитной организации со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся на основании планов проверок, которые составляются на каждый квартал указанными в инструкции структурными подразделениями Банка России и его территориальными учреждениями и утвержденными руководителями этих подразделений и учреждений. Внеплановые проверки осуществляются по указанию председателя Банка России или его заместителей, курирующих подразделения, руководителя территориального учреждения Банка России. Как внеплановые, так и плановые проверки всегда могут быть инициированы многими руководителями структурных подразделений, которые в свою очередь от подчиненных им подразделений и специалистов получают соответствующую информацию о финансовом и правовом состоянии банка. Поэтому на практике круг инициаторов банковских проверок весьма широк. Это могут быть, например, жалоба клиента иди запрос контролирующего органа.

Согласно инструкции, «в планы проверок включаются в первую очередь кредитные организации, в отношении которых имеются данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных ими грубых нарушениях правил, регулирующих их деятельность, а также кредитные организации и их филиалы, которые не проверялись Банком России или его территориальными учреждениями более двух лет».

Решение о назначении проверки кредитной организации и ее филиалов оформляется письменным распоряжением, подготавливаемым структурным подразделением, уполномоченным проводить проверки. В распоряжении указываются: полное наименование, место нахождения и регистрационный номер проверяемой кредитной организации и ее филиалов, вид проверки, состав рабочей группы, даты начала и окончания проверки; задание для рабочей группы, участки деятельности кредитной организации (ее филиалов), подлежащие обязательной проверке. При необходимости в задании указываются: номера балансовых и внебалансовых счетов; операции, которые должны быть проверены; перечень документов, подлежащих выборочной проверке, период, за который эти документы и операции будут проверяться. В подготовке задания для рабочей группы по отдельным конкретным направлениям могут участвовать другие подразделения Банка России и его территориальных учреждений. Распоряжением может быть установлено право руководителя рабочей группы в период проверки самостоятельно или по согласованию с руководителем, назначившим проверку, дополнять иди уточнять задание.

Указанные проверки кредитных организаций могут проводиться путем изучения их документов, информации, содержащейся в базах данных, собеседований с сотрудниками, проведения контрольных расчетов, а также тестирования аппаратно-программных средств, используемых кредитной организацией (филиалом) для выполнения банковских операций, их учета и составления документов.

Комплексные проверки кредитных организаций и их филиалов должны предусматривать проверку: достоверности отчетов, представленных Банку России; соответствия выполняемых операций банковскому законодательству и нормативным актам Банка России; соблюдения данной кредитной организацией обязательных экономических нормативов, установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Комплексные проверки кредитной организации, имеющей филиальную сеть, осуществляются на консолидированной основе, т.е. проводятся одновременно в кредитной организации и ее филиалах.

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся с периодичностью, необходимой для целей банковского надзора и регулирования. При этом комплексные проверки осуществляются в каждой кредитной организаций, как правило, не реже одного раза в два года. Комплексные проверки проводятся в срок до 60 дней. Допускается продление этого срока руководителем, назначившим проверку, но не более чем на 10 дней.

Тематические проверки - это проверки по отдельным направлениям деятельности кредитной организации или ее филиалов. Согласно инструкции, такие проверки проводятся в срок до 30 дней. Этот срок может быть продлен руководителем, назначившим проверку, но не более чем на 10 дней. В инструкции нет специальной регламентации тематических проверок. Порядок проведения инспектирования кредитных организаций в законодательстве не определен. Для проверки кредитной организации и ее филиалов уполномоченные подразделения формируют рабочие группы из своих сотрудников. Члены рабочей группы должны иметь специальное (экономическое, юридическое, техническое) образование, необходимое для выполнения порученной работы. В состав рабочей группы не могут входить лица, которые имеют в своей собственности долю (акции) проверяемой кредитной организации либо получили в ней кредит, или разместили свои вклады, или имеют близких родственников, занимающих руководящие должности в органах управления кредитной организации и ее филиалов. Численность рабочей группы зависит от объема предстоящей работы.

Рабочая группа, осуществляющая проверку кредитной организации и ее филиалов, имеет право:

а) входить в помещения проверяемой кредитной организации и ее филиалов, в том числе в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с привлечением для сопровождения сотрудников проверяемой кредитной организации, выходить из этих помещений;

б) пользоваться необходимыми для проведения проверки собственными организационно-техническими средствами, в том числе компьютерами, дискетами к ним, множительными аппаратами, калькуляторами, радиотелефоном; вносить и выносить эти технические средства из здания проверяемой кредитной организации (ее филиалов);

в) получать от руководителей и уполномоченных сотрудников проверяемой кредитной организации и ее филиалов необходимые для проверки документы, имеющиеся в этой кредитной организации и ее филиалах, в том числе: учредительные документы; протоколы заседаний органов управления проверяемой кредитной организации и ее филиалов; приказы и другие распорядительные документы, изданные руководителями данной кредитной организации, ее филиалов, подразделений, решения их кредитных комитетов; акты внутреннего контроля; акты аудиторских проверок надзорных и контролирующих органов; первичные и иные бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, сведения об операциях, счетах и вкладах; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемой кредитной организации и ее филиалов;

г) получать от руководителей и сотрудников проверяемой кредитной организации, ее филиалов и подразделений справки и разъяснения, а также письменные объяснения в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения ими требований банковского законодательства или нормативных актов Банка России; требовать демонстрации и ознакомления с работой аппаратно-программных средств, используемых данной кредитной организацией и ее филиалами;

д) при необходимости самостоятельно или с помощью проверяемой кредитной организации и ее филиалов, снимать копии с полученных документов, в том числе (на собственные магнитные носители) копии файлов, требовать и получать копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

е) предъявлять к руководителям и сотрудникам проверяемой кредитной организации другие требования, основанные на их обязанностях, предусмотренных инструкцией.

Рабочая группа обязана не разглашать сведения, отнесенные законом к банковской, коммерческой и иной тайне, а также обеспечивать сохранность и возврат полученных от кредитной организации и ее филиалов документов, файлов, знакомить руководителей проверяемой организации и ее филиалов с результатами проверки, оформлять результаты проверки соответствующим актом.

Кредитные организации (их филиалы) в период проверки должны содействовать ее проведению, в частности, они обязаны:

а) обеспечить на этот период каждому члену рабочей группы беспрепятственный (по первому требованию) вход и выход из здания и других служебных помещений проверяемой организации и ее филиалов в течение всего рабочего дня, а при необходимости - во внеурочное время;

б) организовать в день начала проверки встречу членов рабочей группы с руководителем и главным бухгалтером проверяемой организации (ее филиала) или лицами, их замещающими, а также с руководителями основных подразделений, в том числе ревизионной службы (службы внутреннего контроля), службы безопасности и компьютерной обработки данных (информатизации);

в) выделить членам рабочей группы в день начала проверки рабочее место в изолированном от работников кредитной организации и посторонних лиц служебном помещении, которое должно быть оборудовано необходимой мебелью, несгораемым шкафом для хранения документов, компьютером. На весь период проверки вход в это помещение не членам рабочей группы без разрешения членов группы запрещается;

г) оповестить сотрудников проверяемой организации и ее филиалов о начале проверки, месте нахождения и номерах телефонов рабочей группы в первый день проверки;

д) обеспечить допуск специалистов Банка России или его территориальных учреждений для проверки безопасности предоставленного рабочей группе служебного помещения, а также для содействия в реализации их полномочий, предусмотренных инструкцией;

е) выдать по требованию рабочей группы в установленные ею сроки все необходимые ей справки, объяснения и документы. Никто из руководителей и других сотрудников проверяемой кредитной организаций (филиала) не вправе отказать рабочей группе в выдаче ей необходимых документов в связи с коммерческой или иной тайной, если иное не установлено федеральным законом.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение проверяемой кредитной организацией обязанностей, предусмотренных инструкцией, рассматривается как противодействие проведению проверки. Каждый такой случай оформляется актом по установленной форме. Этот акт подписывается руководителем рабочей группы и в тот же день представляется руководителю, назначившему проверку, который в течение трех дней со дня подписания акта должен принять решение по нему и сообщить об этом руководителю рабочей группы. Указанный акт может быть основанием для приостановления проверки, а также для принятия установленных мер воздействия к проверяемой кредитной организации (ее филиала).

Проверка кредитной организации и ее филиалов должна начинаться с предъявления членами рабочей группы своих полномочий руководителю данной кредитной организации (филиала). Эти полномочия подтверждаются соответствующим поручением, которое выдается рабочей группе руководителем, назначившим проверку. Поручение на проверку выдается по установленной форме.

Рабочая группа сообщает руководителю проверяемой организации о выявленных в этой организации недостатках и нарушениях для принятия соответствующих мер.

По результатам проверки каждой организации составляется акт проверки. В нем отражаются все основные нарушения и недостатки. При комплексной (консолидированной) проверке составляется общий акт проверки, в который включаются материалы, содержащиеся в акте проверки головной кредитной организации и актах проверки ее филиалов. Акты проверок подписываются всеми членами рабочей группы, а акт комплексной (консолидированной) проверки - руководителем рабочей группы, проверяющей головную кредитную организацию. Акт проверки должен быть представлен для ознакомления руководителю проверяемой организации. Последний обязан в течение 5 дней ознакомиться с актом и поставить на нем свою подпись с пометкой: «С актом ознакомлен». При наличии возражений он вправе приложить к акту проверки свои письменные замечания и перед своей подписью сделать оговорку о том, что замечания прилагаются.

Акт проверки составляется не менее чём в трех экземплярах. Первый экземпляр вручается руководителю проверенной организации, о чем во втором и третьем экземплярах акта делается соответствующая отметка. Второй экземпляр передается руководителю, назначившему проверку, для рассмотрения и принятия мер, а третий экземпляр остается для учета и контроля в структурном подразделении, проводившем проверку.

По результатам рассмотрения материалов проверки в адрес кредитной организации (филиала) должно быть направлено письмо с оценкой ее работы, в котором могут содержаться необходимые рекомендации, а в установленных случаях - предписания по устранению недостатков. Контроль над выполнением предписаний и рекомендаций возложен на подразделения банковского надзора. При необходимости может быть назначена повторная проверка этой кредитной организации (филиала), которая проводится соответствующим уполномоченным структурным подразделением Банка России или его территориального учреждения.

## Меры воздействия на кредитные организации

Для выполнения своих функций в области надзора и регулирования ЦБ РФ проводит проверки коммерческих банков и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России вправе применять к кредитной организации меры, установленные законодательством.

В случае нарушений, представления неполной или недостоверной информации Центральный банк Российской Федерации имеет право требовать от коммерческого банка устранения выявленных недостатков и взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев. При невыполнении в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также, если эти нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов и других вкладчиков, Центральный банк России имеет право взыскать с коммерческого банка штраф в размере 1% суммы капитала (наиболее часто применяемая санкция).

По требованию Банка России коммерческий банк обязан провести мероприятия по повышению своей ликвидности, в том числе изменить структуру активов. В случае неудовлетворительной работы коммерческого банка Центральный банк Российской Федерации имеет право потребовать замены руководителей; осуществления реорганизации банка; утверждения индивидуальных нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на срок до 6 месяцев; запретить проведение некоторых банковских операций сроком на 1 год; временно запретить открытие филиалов.

Когда руководство коммерческого банка не в состоянии обеспечить работу банка в соответствии с действующим законодательством или самостоятельно оздоровить финансовое состояние банка, или же возникли разногласия в руководстве банка, ведущие к потере управляемости, Центральный банк России может назначать временную администрацию по управлению банком на срок до 18 месяцев. В состав временной администрации привлекаются работники Банка России. С момента назначения временной администрации, полномочия правления банка приостанавливаются и переходят к временной администрации.

Задачей временной администрации являются сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов, вкладчиков и также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка.

Если руководителями или акционерами (пайщиками) банка, в который назначена временная администрация, совершаются действия, препятствующие осуществлению ее функций, Банком России может быть принято решение об отзыве лицензии. В такой ситуации временная администрация вправе направить в арбитражный суд заявление о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) банка.

Деятельность временной администрации прекращается с выполнением задач, на нее возложенных, или представлением временной администрацией Банку России обоснованного вывода о невозможности достижения, поставленной перед нею цели, или по истечении срока деятельности временной администрации либо после вынесения определения арбитражного суда о возбуждении производства по делу о банкротстве.

Как крайнюю меру Центральный банк России применяет отзыв лицензии на проведение банковских операций. В таких случаях коммерческий банк прекращает свою деятельность, в том числе и путем слияния с другим банком или реорганизации в филиал более крупного банка.

## Заключение

По итогам изученных материалов можно сделать следующие выводы:

В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию стабильности функционирования всей банковской системы и защите интересов ее кредиторов, а также клиентов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков.

Банковский надзор является наиболее существенным элементом из всех надзорных функций, выполняемых Банком России, и осуществляется на основании двух федеральных законов: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также на основе многочисленных нормативных актов, издаваемых самим Банком России.

Начальной стадией полномочий Банка России в области банковского надзора считается осуществление функций по регистрации и лицензированию деятельности коммерческих банков. Целью этих процедур является минимизация риска появления на рынке банковских услуг «нехороших» банков.

Общая цель инспектирования состоит в том, чтобы Банк России получил информацию о реальном положении коммерческого банка. Она включает две конкретные. Во-первых, в процессе инспектирования следует выяснить состояние банка и его перспективы; во - вторых, нужно собрать и проанализировать информацию, позволяющую выяснить его влияние на другие коммерческие банки. Каждая из целей делится на частные. В законе эти цели определены: соблюдение законов и других нормативных актов, экономических нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сосредоточение функций по надзору за деятельностью, регулированию и контролю за функционированием коммерческих банков, обусловлено характером задач, определенных Банку России Конституцией РФ. Выполнение Банком России комплекса взаимосвязанных функций создает условия для системного подхода к достижению поставленных целей и решению возникающих проблем.

Проводится работа по совершенствованию методики расчета и величины обязательных нормативов с учетом эффективности их применения, а также изменений в бухгалтерском учете. Однако система обязательных нормативов нуждается в кардинальном изменении. Необходимо перейти от формальных критериев к отражению реальных рисков, принимаемых на себя кредитными организациями.

## Список литературы

1. ФЗ РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции от 25.12. 2008 № 276-ФЗ
2. ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции от 28.02. 2009 № 28-ФЗ
3. ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08. 2001 № 129-ФЗ
4. Инструкция ЦБ РФ № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)» в редакции от 01.12. 2003
5. Инструкция ЦБ РФ №75-И «О порядке применение федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» в редакции от 05.07. 2002
6. Банковское дело. Учебник под редакцией В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой 4-е издание Москва «Финансы и статистика» 2001.
7. Банковское дело. Учебник. Москва «Экономистъ» 2004.
8. Официальный сервер Банка России в интернете (http: // www. cbr. ru/)
9. Электронная библиотека нехудожественной литературы (http: // www. bibliotekar. ru/)