Р Е Ф Е Р А Т

 по военной кафедре

 на тему:

 ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

 В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

 студента гр.05-304 Денегина Сергея

 Москва, 1993 г.

 С О Д Е Р Ж А Н И Е:

1. История развития банковской системы

России. 1

2. Современные проблемы экономики и зна-

чение банков при их решении. 6

3. Банковская система.

4. Государственный банк Российской Феде-

рации. 10

5. Коммерческие банки. 15

6. Необходимость налаживания банковской

системы. 20

 Список литературы 22

 - 1 -

 1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.

 Для оценки значения процессов, происходящих ны-

не в банковской системе страны, целесообразно со-

вершить небольшой экскурс в прошлое России. Мне

представляется, такой ретроспективный подход поз-

волит не только взвешенно подойти к анализу скла-

дывающейся ситуации в банковском деле, но и в оп-

ределенной степени предвидеть будущее.

 Коммерческие банки, естественно, не представля-

ют собой новации переходного периода Союза Неза-

висимых Государств. Это банки, присущие любой эко-

номической формации, занимающиеся кредитованием и

финансированием промышленности и торговли за счет

денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и

путем выпуска собственных акций и облигаций. Ком-

мерческие банки пополняют также свои ресурсы за

счет заимствований у эмиссионных банков. Аккумули-

руя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в

процессе производства и обращения, а также свобод-

ные средства населения, коммерческие банки переда-

ют их в ссуду функционирующим предпринимателям.

Иными словами, через эти банки происходит пере-

распределение капиталов между различными отраслями

хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные

орудия обращения посредством открытия текущих сче-

тов своим заемщикам, на которые последние выписы-

вают чеки. Через коммерческие банки осуществляются

безналичные расчеты через корреспондентские счета

 - 2 -

в центральных банках. Просматривается объективная

тенденция, (конечно, не в наших современных усло-

виях) объединения коммерческих банков в банковские

монополии и их широкое внедрение в промышленность

и иные сферы производства.

 Итак, немного истории. До проведения одной из

важнейших экономических реформ - отмены крепостно-

го права - банковская система страны состояла в

основном из дворянских банков. Сферой их деятель-

ности являлся поземельный кредит, который пре-

доставлялся под залог помещичьих имений из расчета

числа крепостных "душ", а также драгоценностей.

Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с

конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк

для дворянства. Кредитованием промышленности и

торговли занимались прежде всего банковские фирмы

и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х

годов стали учреждаться акционерные коммерческие

банки, развитие которых активизировалось в 90-е

годы. Важную роль в экономической жизни страны

стали играть ипотечные банки, представляющие кре-

диты под землю и недвижимость, и городские банки,

находящиеся в ведении городских управлений.

 Банковская система России в преддверии первой

мировой войны включала эмиссионный Государственный

банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные

банки, городские банки. Продолжался процесс кон-

центрации, слияния банковских ресурсов. До 80% ка-

питала акционерных коммерческих банков, которых

насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18

 - 3 -

банках. Из них выделились 5 крупнейших банков -

Русско-Азиатский, Петербургский международный ком-

мерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней

торговли) и Русский торгово-промышленный.

Собственные капиталы и вклады этих банков превыси-

ли 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех

акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка

банков имела 418 филиалов по всей стране. Под

контролем акционерных коммерческих банков находи-

лось множество крупнейших промышленных и торговых

фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролиро-

вал такие предприятия, как Путиловский завод, Пе-

тербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный

заводы, Петербургский международный банк предста-

вительствовал в 50 акционерных обществах.

 Особенностью банковской политики России явля-

лось активное привлечение иностранного капитала, в

основном французского. В 1914 году примерно поло-

вина акционерного капитала 18 коммерческих банков

принадлежала иностранным партнерам.

 Система ипотечных банков включала два госу-

дарственных - крестьянский поземельный и дво-

рянский земельный, 10 акционерных земельных бан-

ков, 36 губернских и городских кредитных обществ.

Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности при-

ходилось на государственные банки. Городских об-

щественных банков насчитывалось 317. Они специали-

зировались преимущественно на выдаче ссуд под го-

родскую недвижимость.

 Одним из первых актов Октябрьской революции был

 - 4 -

захват Государственного банка России, а затем, в

конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о наци-

онализации частных акционерных банков. В 1917-1919

годах в связи с отменой частной собственности на

землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохрани-

лась лишь кредитная кооперация, осуществляющая вы-

дачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализиро-

ванные частные банки, объединенные с Госбанком,

образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 го-

ду прекратил свою деятельность, будучи трансформи-

рован в Центральное бюджетно-расчетное управление

Наркомфина.

 Однако с переходом к новой экономической поли-

тике возникли предпосылки развития кредитных отно-

шений и создания по-существу заново банковской

системы. В конце 1921 года начал функционировать

Государственный банк, стала активизироваться кре-

дитная кооперация, были созданы кооперативные бан-

ки. На селе низовое звено кредитной системы

представляли кредитные и сельскохозяйственные то-

варищества, осуществляющие банковские операции.

Затем начали формироваться на паевых началах об-

щества сельскохозяйственного кредита, которые

представляли собой местные сельскохозяйственные

банки, расположенные в областных (губернских)

центрах.

 Одновременно с возрождением кредитной коопера-

ции в начале 1922 года были учреждены кооператив-

ные банки, призванные содействовать кредитом раз-

витию потребительской кооперации. Следующий этап

 - 5 -

становления кредитной системы - создание отрасле-

вых специальных банков - акционерного общества

"Электрокредит", акционерного Российского торго-

во-промышленного банка, Центрального коммунально-

го, с сетью местных учреждений и других. Начали

действовать и территориальные банки, в частности,

Среднеазиатский и Дальневосточный.

 Здесь важно выделить следующий момент. Стало

ясно, что реализация новой экономической политики

невозможна без аккумуляции и широкого использова-

ния средств предпринимателей. Вот почему в 1922

году были учреждены с участием частного капитала

два банка - Российский коммерческий банк и

Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примеча-

тельно, одним из учредителей Роскомбанка явились

представители деловых кругов Швеции. Было также

принято решение об организации частных банковских

учреждений в форме обществ взаимного кредита, дея-

тельность которых предполагала мобилизацию и вов-

лечение в хозяйственный оборот средств мелких то-

варопроизводителей и частников.

 Реализация указанных мер позволила сформировать

к концу 1925 года достаточно развитую кредитную

систему, состоящую в основном из кредитных учреж-

дений, созданных на новых началах. Функционировал

121 акционерный банк, 114 кооперативных банков,

153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохо-

зяйственного кредита, 173 общества взаимного кре-

дита и кредитная кооперация, объединяющая 3800

подразделений. В то же время сеть учреждений

 - 6 -

Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю

которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

 На этом, пожалуй, развитие инициативы в станов-

лении кредитной системы было приостановлено. В

1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановле-

ние "О принципах построения кредитной системы",

которое положило начало монополизации банковского

дела. Дальнейшие изменения в организационной

структуре банков произошло в 1930 году в связи с

проведением кредитной реформы. Все операции по

краткосрочному кредитованию были сосредоточены в

Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйствен-

ного кредита, функции которых в последующем переш-

ли к Госбанку, создано четыре специализированных

банка долгосрочных вложений. Реформация банков

происходила и в последующие годы, вплоть до 1988

года, когда была создана не оправдавшая себя

система специализированных банков.

 2. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И

 ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВ ПРИ ИХ РЕШЕНИИ.

 Но вернемся к проблемам сегодняшнего дня. Зна-

чение рубля, как платежного средства, в преддверии

рынка серьезно поколеблено. Развитие так называе-

мого, внутреннего бартера, все более активное про-

никновение в оборот иностранной валюты, широкое

распространение всевозможных платежных суррогатов

 - 7 -

привели к разбаллансированию денежной системы.

Происходит резкое увеличение доходов населения, не

подкрепленное соответствующим повышением объемов

производства товаров и платных услуг. Здесь сказы-

вается влияние как субъективных, так и объективных

факторов - прежде всего реализация социальной

программы. Серьезное влияние окывает и становление

рыночных отношений, что для нашей экономики, осно-

ванной на тоталитарных принципах, оказалось, в из-

вестной степени неприемлемым. Не срабатывают эко-

номические меры, ограничивающие чрезмерное напол-

нение каналов обращения наличными деньгами.

 С созданием сотен коммерческих и кооперативных

банков, многие из которых стали осуществлять

кассовое обслуживание клиентуры, положение обост-

рилось. В кассах коммерческих банков стали оседать

выпущенные в обращение деньги. Вот как сложилась

данная ситуация в 1991 году. За I полугодие остат-

ки денег у населения по сравнению с тем же перио-

дом 1990 года увеличились в 1.6 раза, тогда как

размер оборотной кассы коммерческих банков по

сравнению с началом года возрос в 14 раз. Подобное

"замораживание" банками денежных средств, изъятие

их из хозяйственного оборота свидетельствуют о

несовершенстве действующего банковского механизма,

приводящего к сокращению доходной базы предприятий

и самих банков.

 Вот почему необходимы безотлагательные меры,

направленные на обеспечение стабилизации бан-

ковского дела. Первые шаги уже сделаны. Создана

 - 8 -

двухуровневая банковская система - Государственный

банк Российской Федерации в едином комплексе с ши-

рокой сетью коммерческих и кооперативных банков, а

также специальных кредитных учреждений.

 В период становления рыночных инфраструктур

приоритетное развитие получили коммерческие банки.

И это естественно, поскольку такие формирования

рыночного типа, как акционерные общества, ассоциа-

ции, концерны могут нормально функционировать,

только опираясь на развернутую сеть новых кредит-

ных институтов. Сейчас их насчитывается уже более

трех тысяч.

 Коммерческие банки уже наладили достаточно раз-

витые стабильные партнерские отношения с госу-

дарственными, кооперативными и общественными орга-

низациями. В то же время пока не сложились должные

контакты с арендаторами, фермерами, гражданами,

занятыми индивидуальной трудовой деятельностью.

 Именно в этой сфере должно принадлежать приори-

тетное право малым банкам, которых среди коммер-

ческих сейчас большинство.

 Каковы преимущества создаваемого банковского

механизма? В области кредитования практически не

существует ограничений в использовании заемных

средств. Это - предоставление ссуд на инновацион-

ные мероприятия, создание производственного потен-

циала, то есть сооружение и реконструкция предпри-

ятий, цехов, внедрение передовой техники и техно-

логий, организация выпуска всевозможных товаров и

изделий. С помощью банковского кредита могут быть

 - 9 -

успешно проведены приватизация и разгосударствле-

ние собственности, операции с ценными бумагами.

Коммерческие банки вправе финансировать затраты,

связанные с инвестированием, покупать и продавать

иностранную валюту, выдавать гарантии, оказывать

консультативные, экспертные услуги, заниматься ли-

зинговыми и факторинговыми операциями. Международ-

ные валютные операции, конвертация валютных

ресурсов, кассовое обслуживание и сберегательное

дело - также функция коммерческих банков.

 Аккумуляция банками свободных денежных средств

и вложение их в дело в самых различных формах

обычно приносит высокие доходы не только самим

банкам, но и их клиентам.

 Учредителями коммерческих банков могут быть как

юридические лица, так и граждане. Не исключено

привлечение в состав учредителей и иностранных

партнеров. Банкам предоставлено право открывать

филиалы как внутри страны, так и за рубежом. Все

это имеет надежную правовую основу. В банковской

сфере впервые нашли конкретное проявление признаки

демонополизации, деловой конкуренции. Безусловно,

развитие рыночных отношений будет стимулировать

дальнейшее совершенствование банковской системы,

возрастание ее роли в укреплении экономических

связей.

 - 10 -

 3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

 Банком является учреждение, созданное для прив-

лечения денежных средств и размещения их от своего

имени на условиях возвратности, платности и сроч-

ности.

 Банки принимают и размещают денежные вклады,

привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют

расчеты по поручению клиентов и банков-корреспон-

дентов и их кассовое обслуживание, совершают иные,

не противоречащие законодательству и предусмотрен-

ные их уставами операции, начиная от ведения сче-

тов и кончая оказанием консультационных услуг. Эти

операции могут проводиться как в рублях, так и в

иностранной валюте. В то же время необходимо иметь

в виду, что закон запрещает банкам осуществлять

деятельность в сфере материального производства,

торговли материальными ценностями, всех видов

страхования.

 Как и в других странах, банки в РФ не отвечают

по обязательствам государства, а государство по

обязательствам банков, кроме случаев, предусмот-

ренных законодательством, или когда банки и госу-

дарство принимают на себя такую ответственность.

 Банковская система состоит их двух блоков. Пер-

вый - Государственный банк РФ. Второй блок - ком-

мерческие банки.

 - 11 -

 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

 Госбанк РФ является центральным банком страны.

Он подотчетен Верховному Совету и независим от

исполнительных и распорядительных органов госу-

дарственной власти.

 Основные задачи Госбанка:

 - обеспечение устойчивости денежной единицы;

 - проведение денежного обращения, расчетов и

валютных отношений;

 - защита интересов кредиторов и вкладчиков на

основе определения правил регулирования деятель-

ности коммерческих банков и контроля за их соблю-

дением;

 - содействие развитию экономики, созданию еди-

ного рынка Российской Федерации и его интеграции в

мировую экономику.

 В рамках резервной системы он выполняет:

 - эмиссионные;

 - кредитные;

 - расчетные;

 - управленческие функции.

 На Госбанк РФ возложено регулирование деятель-

ности коммерческих банков в целях создания общих

условий для функционирования коммерческих банков и

внедрения принципов добросовестной банковской кон-

куренции. При этом в текущую деятельность коммер-

ческих банков Госбанк РФ не вмешивается. Его регу-

лирующие и контрольные функции направлены на под-

держание стабильности денежно-кредитной системы,

 - 12 -

защиту интересов банковских кредиторов и вкладчи-

ков. Он выдают в порядке, предусмотренном Законом

о банках, лицензии на совершение банковских опера-

ций, в том числе в иностранной валюте.

 В целях обеспечения финансовой прочности банка

и защиты интересов его клиентов, Госбанк РФ опре-

деляет порядок формирования из прибыли коммер-

ческих банков страховых и резервных фондов, пред-

назначенных для покрытия возможных убытков, уста-

навливает для этих банков следующие экономические

нормативы:

 - минимальный размер уставного капитала;

 - предельное соотношение между размером

собственных средств банка и суммой его активов;

 - показатели ликвидности баланса;

 - размер обязательных резервов, размещаемых в

Госбанке РФ;

 - максимальный риск на одного заемщика;

 - максимальные размеры валютного, процентного и

курсового рисков.

 В целях обеспечения экономических условий

устойчивости функционирования банковской системы

Госбанк РФ установил также следующие экономические

нормативы деятельности коммерческих банков:

 - норматывы достаточности капитала коммерческо-

го банка;

 - нормативы ликвидности баланса коммерческого

банка;

 - минимальный размер обязательных резервов, де-

понируемых в Госбанке РФ;

 - 13 -

 - максимальный размер риска на одного заемщика.

При этом Госбанк применяет нормативы как директив-

ного характера, обязательные для выполнения всеми

коммерческими банками, так и оценочные, используе-

мые для анализа их деятельности и финансового

состояния.

 Достаточность капитала коммерческого банка оп-

ределяется минимально допустимым размером уставно-

го капитала банка и предельным соотношением всего

его капитала и суммы активов с учетом оценки

риска.

 Банки обязаны поддерживать постоянное соот-

ветствие между объемами привлечения и размещения

ресурсов с учетом сроков кредитных операций.

 При несоблюдении коммерческим банком установ-

ленных экономических нормативов и требований лик-

видности баланса Госбанк РФ имеет право:

 - увеличить размер средств банка, депонируемых

в Госбанке РФ;

 - ставить вопрос перед учредителями банка о

проведении мероприятий по оздоровлению финансового

положения банка и в необходимых случаях его реор-

ганизации или ликвидации.

 Установленные Госбанком РФ привила регулирова-

ния деятельности коммерческих и кооперативных бан-

ков включают порядок формирования коммерческими

банками фонда регулирования кредитных ресурсов

банковской системы РФ. В целях дальнейшего разви-

тия экономических методов управления кредитной

системой, повышения эффективности использования

 - 14 -

кредитных ресурсов, концентрации их на решении

приоритетных общегосударственных программ и задач

Госбанк РФ образует этот фонд за счет части прив-

леченных банками ресурсов и депозитов.

 Депонирование средств может быть осуществлено

частично или полностью в форме вложений в облига-

ции Государственного внутреннего займа РФ.

 Размер средств, подлежащих депонированию, банк

расчитывает, исходя из остатков привлеченных

средств на 1 число каждого месяца.

 Госбанк РФ может предоставлять краткосрочные

кредиты коммерческим и кооперативным банкам за

счет имеющихся в его распоряжении кредитных

ресурсов в пределах установленного лимита кредито-

вания. Решение вопроса о предоставлении кредита

принимется на основе анализа финансового состояния

коммерческого банка, перспектив погашения кредита,

с учетом фактического формирования собственных

ресурсов и привлечения банком средств на расчет-

ные, текущие, депозитные и другие счета предприя-

тий, организаций и кооперативов и размещения

ресурсов.

 Кредитование осуществляется на основе догово-

ров, в которых предусмотриваются взаимные обяза-

тельства и экономическая ответственность сторон,

срок и размеры ссуды, обязательство банка РФ по

своевременному предоставлению кредита, порядок его

выдачи и погашения, процентная ставка, условия ее

изменения, обязательства коммерческого банка по

залогу и своевременному возврату кредита, содержа-

 - 15 -

ние информации, представляемой банку РФ для про-

верки обеспечения кредита. В таком договоре могут

содержаться и другие условия по соглашению сторон.

В качестве обеспечения кредитов могут приниматься

гарантии получателей, располагающих соответствую-

щими денежными и материальными ресурсами, свобод-

ными от залога. Процентные ставки по кредитам,

предоставляемым коммерческим, кооперативным банкам

Госбанком РФ, устанавливаются Правлением Госбанка

РФ.

 5. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

 Коммерческим банком является учреждение, осу-

ществляющее на договорных условиях кредит-

но-расчетное и иное банковское обслуживание юриди-

ческих лиц и граждан путем совершения операций и

оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ.

 Создание коммерческих банков и других кредитных

учреждений на паевых или акционерных началах осу-

ществляется с целью аккумуляции временно свободных

денежных средств предприятий, организаций и учреж-

дений и их рационального использования на нужды

развития отрасли, подотрасли народного хозяйства,

группы предприятий или региона.

 Учредителями, акционерами (участниками) коммер-

ческих банков могут быть юридические лица и граж-

дане, за исключением Советов народных депутатов

 - 16 -

всех уровней и их исполнительных органов, полити-

ческих организаций и специализированных обществен-

ных фондов. Установлено, что доля каждого из учре-

дителей, акционеров (участников) не должна превы-

шать 35 процентов размера уставного капитала. Не-

обходимо иметь в виду, что при создании иностран-

ных банков и банков с участием иностранного капи-

тала один из иностранных учредителей обязательно

должен быть банком.

 На практике перечень учредителей весьма широк.

Среди них - министерства, ведомства, другие органы

государственного управления, банки, объединения,

предприятия, организации, учреждения, союзы (объ-

единения) кооперативов, кооперативы, общественные

организации. При этом не поддерживается инициатива

создания отраслевых банков.

 Учредители, акционеры вступают в банк на добро-

вольных началах. Общее руководство деятельностью

коммерческих банков осуществляют собриния пайщи-

ков, акционеров и советы банков, избираемые из их

представителей. Управляют текущей деятельностью

правления, образуемые советами банков. Уставами

банков обычно предусматривается, что члены правле-

ния не могут быть одновременно членами Совета.

Собрание, Совет и Правление Банка должны руко-

водствоваться законодательством РФ, действующими

экономическими нормативами и правилами совершения

денежно-расчетных операций.

 Коммерческие банки действуют на основании ли-

цензий на совершение банковских операций, получае-

 - 17 -

мых от центрального банка.

 Если речь идет о получении лицензии банком с

участием иностранного капитала, иностранным банком

или филиалом банка другой страны, то необходимо

представить некоторые легализованные в установлен-

ном порядке документы.

 Госбанк для обеспечения всем коммерческим бан-

кам равных конкурентных условий имеет полномочия

предъявлять дополнительные требования к учредите-

лям иностранных банков и банков с участием иност-

ранного капитала относительно минимального и

максимального размеров их уставного капитала.

 Госбанк осуществляет надзор за выполнением

условий выданных коммерческим банкам лицензий и

проводят ревизии и тематические проверки операций

в иностранной валюте, выполняемых банками. По ре-

зультатам проверок и ревизий они имеют право при-

менять к коммерческим банкам меры, предусмотренные

действующим законодательством.

 Коммерческие банки различаются:

 1. По принадлежности уставного капитала и

способу его формирования и могут создаваться и су-

ществовать в форме акционерных обществ или обществ

с ограниченной ответственностью с участием иност-

ранного капитала, иностранных банков. Закон не

исключает и другие способы формирования уставного

капитала коммерческого банка.

 2. По видам совершаемых операций коммерческие

банки делятся на универсальные и региональные бан-

 - 18 -

ки.

 3. У многих коммерческих банков ярко выражена

отраслевая ориентация.

 Для координации усилий и защиты интересов ком-

мерческие банки могут создавать союзы, ассоциации,

другие объединения. При принятии решений, связан-

ных с текущей банковской деятельностью, эти банки

независимы от исполнительных и распорядительных

органов государственной власти и управления. Ра-

ботникам названных органов запрещается участие в

органах управления банков, в том числе и путем

совмещения должностей.

 Следует иметь ввиду, что закон запрещает банкам

использовать свои союзы, ассоциации и другие объ-

единения для достижения соглашений, направленных

на монополизацию рынка банковских операций в воп-

росах установления процентных ставок и размеров

комиссионного вознаграждения, на ограничение кон-

куренции в банковском деле. Соблюдение антимоно-

польных правил контролируется Госбанком РФ.

 Операции коммерческих банков.

 Коммерческие банки могут осуществлять весь

комплекс кредитных и расчетных операций, присущих

банковскому органу. Рассмотрим более подробно ха-

рактер совершаемых коммерческими банками операций.

Основные из них следующие:

 - ведение счетов клиентов и банков-корреспон-

 - 19 -

дентов;

 - финансирование капитальных вложений по пору-

чению владельцев или распорядителей инвестируемых

средств;

 - выпуск платежных документов и иных ценных бу-

маг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облига-

ций и других);

 - покупка, продажа и хранение государственных

платежных документов и иных ценных бумаг и другие

операции с ними;

 - выдача поручительств, гарантий и иных обяза-

тельств за третьих лиц, предусматривающих их

исполнение в денежной форме;

 - приобретение права требования из поставки то-

варов и оказания услуг, принятие рисков исполнения

таких требований и инкассация этих требований

(факторинг);

 - покупка у организаций и граждан и продажа им

иностранной валюты;

 - покупка и продажа в РФ и за границей драго-

ценных металлов, природных драгоценных камней, а

также изделий из драгоценных металлов и драгоцен-

ных камней;

 - привлечение и размещение драгоценных металлов

на счета и во вклады и иные операции с этими цен-

ностями в соответствии с международной банковской

практикой;

 - доверительные операции (привлечение и разме-

щение средств, управление ценными бумагами и дру-

гие) по поручению клиентов;

 - 20 -

 - лизинговые операции;

 - оказание консультационных услуг, связанных с

банковской деятельностью.

 Важное место в деятельности коммерческих банков

принадлежит органзации и осуществлению международ-

ных расчетов, операций с иностранной валютой,

кассовому обслуживанию имеющей ее клиентуры. В

настоящее время уже более 200 банков проводят та-

кие операции.

 6. НЕОБХОДИМОСТЬ НАЛАЖИВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

 Таким образом, мы видим, что банки играют очень

важную роль в экономике. Поэтому именно с налажи-

вания нормально функционирующей банковской системы

нужно начинать выход из кризисного положения, сло-

жившегося у нас в стране. В настоящее время, в

связи с нехваткой квалифициорванных кадров и стре-

мительным ростом количества коммерческих банков в

эту сферу идут мало подготовленные работники, ко-

торые не имеют специального образования. Это при-

водит к неудовлетворительной работе банков и

стремлению их просто быстрее заработать деньги.

Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже

не проверив их состоятельность. Все это приводит к

ухудшению экономической ситуации в стране.

 Поэтому я считаю, что необходимо упорядочить

 - 21 -

работу банков, увеличить контроль за их деятель-

ностью, и, только после этого, можно переходить к

оздоровлению всей экономики.

 - 22 -

 Л И Т Е Р А Т У Р А:

1. "Коммерческие банки: создание и организация де-

ятельности"

2. Жyрнал "Финансы" N 9 за 1992 год

3. Жyрнал "Нормативные акты по финансам, налогам и

страхованию" приложение к жyрналy "Финансы", N

8,9,10 за 1992 год

4. Газета "Экономика и жизнь", N 37,38 за 1992 год