**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Кредитная система государства**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава I. Современная кредитная система: сущность, структура, виды

1.1 Сущность и виды современных кредитных систем

1.2 Основные элементы кредитной системы

ГЛАВА II. Кредитная система Российской Федерации

2.1 Центральный банк Российской Федерации

2.2 Кредитные организации и филиалы и представительства иностранных банков

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Наша курсовая работа связана с изучением теории и практики кредитной системы государства.

Кредит выступает как одна из опор современной экономической системы, одним из главных элементов ее развития. В своей деятельности кредиты используют отдельные граждане и государства; мелкие и средние предприятия и крупные холдинги и корпорации. Предоставлением кредитов занимаются разнообразные институты, которые в свою очередь входят в так называемую «кредитную систему».

Кредитная система, согласно одному из общепризнанных определений – это совокупность кредитных отношений, существующих в стране, методов и форм кредитования, банков или других кредитных учреждений, которые предоставляют подобные отношения. Как правило, выделяют два основных вида кредитной системы: монобанковскую и двухуровневую.

Кредитная система – неотъемлемый элемент современных экономических отношений. Этим определяется **актуальность** нашей работы. Актуальность эта также, вытекает из тех фактов, что банковская система России, до сих пор имеет много противоречий, и законодатели постоянно вырабатывают новые концепции работы банков страны. В Российской Федерации банковская система, представляет собой двухуровневую структуру, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — коммерческими банками, а также филиалами и представительствами иностранных банков.

**Цель** нашей работы – изучить основные современные подходы к кредитной системе государства.

**Задачи** нашей работы, вытекающие из указанной цели таковы:

- изучить теоретические подходы к современной кредитной системе: выявить ее сущность, структуру, основные ее элементы и виды;

- остановиться на кредитной системе Российской Федерации, дать характеристику отдельным ее элементам.

Указанные цели и задачи курсовой работы формируют ее **структуру**, которая состоит из введения, двух глав (по два параграфа в каждой), заключения и списка использованной литературы.

**ГЛАВА I. Современная кредитная система: сущность, структура, виды**

**1.1 Сущность и виды современных кредитных систем**

В настоящей части нашего изложения мы изучим сущность и виды современных кредитных систем.

Кредитная система – это совокупность кредитных отношений, существующих в стране, методов и форм кредитования, банков или других кредитных учреждений, которые предоставляют подобные отношения[[1]](#footnote-1).

Сразу отметим, что кредитная система государства, в науке рассматривается с точки зрения двух аспектов: институциональном и функциональном[[2]](#footnote-2).

С точки зрения аспекта функционального, под кредитной системой подразумевается совокупность методов и форм кредитования, а также других кредитных отношений. Таким образом, банковская система представлена потребительским, международным, государственным, коммерческим и банковским кредитом. С точки зрения аспекта институционального рассматриваемая кредитная система представляет собой определенную совокупность кредитных институтов предоставляющих и аккумулирующую денежные средства в соответствии с законодательством и принципами кредитования.

Современная кредитная система – это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Данная система, включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров (в случае двухуровневой банковской системы). Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В настоящее время есть несколько основных видов кредитных систем[[3]](#footnote-3):

- двухуровневая банковская система (Центральный банк и система коммерческих банков) – наиболее распространенная в современном мире;

- централизованная монобанковская система (распространена гораздо меньше);

- Федеральная резервная система США. Уникальная система, действующая лишь в одном государстве – США, основная сущностная характеристика которой – децентрализация.

Как правило, в странах с развитой рыночной экономикой, сложились двухуровневые банковские системы (за редким исключением).

В случае с двухуровневой банковской системой верхний уровень системы представлен Центральным (эмиссионным) банком.

На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на[[4]](#footnote-4):

- универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки);

- небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

Кредитные системы различных стран, в целом, следуют одной из двух возможных схем организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций:

- первая – надзорные функции выполняет только центральный банк страны;

- вторая – надзорные функции наряду с центральным банком выполняет созданный для этого орган. В свою очередь вторая схема может распадаться на несколько типов, в зависимости от степени и характера участия в процессе надзора центрального банка.

Таким образом, всего можно говорить о четырех моделях организации банковского надзора (при определенной доли условности такой четкой классификации). Приведем их краткую характеристику[[5]](#footnote-5):

- первая модель - основывается на законодательном закреплении за центральными банками исключительных полномочий в сфере надзора и регулирования банковской деятельности. Эта модель исторически была доминирующей, хотя и не исключительной, с момента возникновения надзорной практики в области банковского дела. Пример - Испания, Греция и Португалия;

- вторая модель - ее можно назвать «смешанной», представлена странами, где функции надзора и контроля выполняются специализированными органами при непосредственном участии центрального банка и министерства финансов. Примеры – США, Франция, Нидерланды, Италия;

- третья модель - характеризуется тем, что надзор за банковской деятельностью осуществляется независимыми специализированными органами в тесном взаимодействии с министерством финансов и при более или менее выраженном опосредованном участии центрального банка. Примеры - Канада, Австрия, Великобритания;

- четвертая модель - объединяет страны, принявшие законодательные решения о создании мегарегулятора на рынке финансовых услуг. Почти во всех этих странах функции надзора отделены от центральных банков. Примерами могут служить Сингапур и Ирландия.

Забегая вперед, отметим, что российское законодательство отдает предпочтение первой схеме. Центральный Банк Российской Федерации (ЦРБ) является единственным органом, осуществляющим регулирование и надзор за банковской деятельностью.

**1.2 Основные элементы кредитной системы**

Ознакомившись с основными сущностными характеристиками кредитной системы государства, изучим основные элементы кредитной системы. В качестве основы для изучения возьмем двухуровневую кредитную систему, как саму распространенную в мире.

Верхний уровень двухуровневой кредитной системы государства представлен Центральным банком. Он же присутствует в виде единственного действующего лица в монобанковской кредитной системе[[6]](#footnote-6).

Центральный банк сочетает в себе черты обычного (коммерческого) банковского учреждения и государственного ведомства, обладая определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения.

Для центрального банка характерен высокий уровень независимости от прочих государственных структур. Большей частью он подотчетен непосредственно парламенту или образованной парламентом специальной комиссии. Руководителя Центрального банка, как правило, назначает глава государства или парламент.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль “банка банков”[[7]](#footnote-7), - аккумулирует свободные средства и обязательные резервы коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве “кредитора последней инстанции”, организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств.

Коммерческие банки – нижнее, но основное звено двухуровневой банковской системы. 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. Коммерческие банки, сегодня, выполняют практически все виды банковских операций[[8]](#footnote-8).

Подведем некоторые промежуточные выводы:

- кредитная система – это совокупность кредитных отношений, существующих в стране, методов и форм кредитования, банков или других кредитных учреждений, которые предоставляют подобные отношения;

- в настоящее время есть несколько основных видов кредитных систем: двухуровневая банковская система, централизованная монобанковская система и Федеральная резервная система США. Как правило, в странах с развитой рыночной экономикой (в том числе и в России), сложились двухуровневые банковские системы (за редким исключением);

- в случае с двухуровневой банковской системой верхний уровень представлен Центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки и небанковские кредитно-финансовые институты;

- верхний уровень двухуровневой кредитной системы государства представлен Центральным банком. Он же присутствует в виде единственного действующего лица в монобанковской кредитной системе. Центральный банк сочетает в себе черты обычного банковского учреждения и государственного ведомства, обладая определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения;

- коммерческие банки – нижнее, но основное звено двухуровневой банковской системы. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Коммерческие банки, сегодня, выполняют практически все виды банковских операций.

Как мы уже отметили выше, в Российской Федерации получила закрепление двухуровневая кредитная система. В дальнейшем нашем изложении мы подробно остановимся на характеристике основных элементов этой структуры.

**ГЛАВА II. Кредитная система Российской Федерации**

**2.1 Центральный банк Российской Федерации**

Остановимся на рассмотрении кредитной системы России.

В Российской Федерации банковская система, представляет собой двухуровневую структуру, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — коммерческими банками, а также филиалами и представительствами иностранных банков. Рассмотрим подробнее эти уровни[[9]](#footnote-9).

Центральный Банк Российской Федерации (ЦРБ) является единственным органом, осуществляющим регулирование и надзор за банковской деятельностью[[10]](#footnote-10). При этом, определенными контрольными полномочиями в отношении кредитных организаций располагают и другие органы[[11]](#footnote-11):

–Министерство РФ по антимонопольной политике (в части соблюдения положений антимонопольного законодательства при реорганизации кредитных организаций, приобретении акций кредитных организаций, государственной регистрации кредитных организаций);

- Комитет по финансовому мониторингу России (в части деятельности, направленной на предотвращение отмывания денег).

В то же время функции этих органов не являются собственно «банковско-надзорными» - в рамках своей компетенции они осуществляют эти функции по отношению ко всем организациям, в том числе и кредитным.

Охарактеризуем роль ЦРБ в банковской системе России.

Закрепление статуса Центрального Банка Российской Федерации на конституционном уровне (ст.75 Конституции РФ) характеризует его как один из центральных институтов современного российского государства. При этом, банк России, не являясь органом государственной власти, наделен полномочиями схожими по полномочиям с органами государственной власти, и во исполнение своих целей вправе применять меры государственного принуждения. При этом свои полномочия России осуществляет независимо от других федеральных органов власти[[12]](#footnote-12).

Основополагающая цель деятельности Банка России – поддержание стабильности национальной экономики либо политической стабильности в стране.

При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Центральный Банк Российской Федерации является единственным органом, осуществляющим регулирование и надзор за банковской деятельностью. При этом, конечно же, следует помнить, что определенными контрольными полномочиями в отношении кредитных организаций располагают и другие органы.

Функции ЦБ РФ перечислены в законе «О Центральном банке»[[13]](#footnote-13).

Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора обязан обеспечивать поддержание стабильности банковской системы РФ и защиту интересов вкладчиков и кредиторов – это является главной целью банковского регулирования и надзора. При этом регулирование и надзор имеют установленные законодательством пределы, Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Значение банковского надзора заключается в том, что он используется для управления рисками в банковской системе.

Таким образом, общей целью банковского надзора является[[14]](#footnote-14):

- поддержание денежной и финансовой стабильности и принятие в случае необходимости мер по финансовому оздоровлению и санированию банков;

- обеспечение эффективности банковской деятельности путем установления требований к качеству капитала и активов. Банковский надзор включает также оценку внутреннего контроля, качества управления рисками, внутренних банковских операций и финансового положения;

- защита интересов вкладчиков. Осуществление надзора за деятельностью банков, и особенно тех, которые не могут выполнить свои обязательства по отношению к вкладчикам.

Во исполнение рассмотренных целей и задач Банк России наделен широкими полномочиями. Они выражаются в государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковских операций, в установлении для кредитных организаций обязательных экономических нормативов, а также правил проведения банковских операций, правил бухгалтерского учета, составления статистической отчетности, в предъявлении квалификационных требований к руководителям исполнительных органов и главному бухгалтеру кредитной организации[[15]](#footnote-15).

Для осуществления надзорных функций Банк России наделен полномочиями по проверке кредитных организаций.

**2.2 Кредитные организации и филиалы и представительства иностранных банков**

Как мы уже отмечали, банковская система РФ состоит из двух уровней. Верхний, в виде Центрального банка России, мы вкратце охарактеризовали выше, теперь, в соответствии с задачами работы изучим уровень нижний, в который входят кредитные организации и филиалы и представительства зарубежных банков.

В начале остановимся на кредитных организациях. Определение понятия «кредитная организация» закреплено законодателем в законе «О банках и банковской деятельности», где под кредитной организацией понимается - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Организационно, кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество[[16]](#footnote-16).

Конструкция закона «О банках и банковской деятельности», позволяет выделить два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации. Разновидностью банка признана также особая категория – «иностранный банк»[[17]](#footnote-17).

Рассмотрим понятие и правовой статус каждого из указанных субъектов банковской деятельности.

Начнем с банков.

Банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В определении банка выделены следующие главные признаки[[18]](#footnote-18):

- во-первых, только банку предоставлено право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- во-вторых, указанные операции банк вправе осуществлять в совокупности.

Базисным критерием, позволяющим отличить банки от иных кредитных организаций, является наличие лицензии (разрешения) на привлечение денежных средств от физических лиц. Банки – наиболее распространенная форма кредитной организации в России.

Охарактеризовав, таким образом, банки России, перейдем кнебанковским кредитным организациям.

Согласно закону небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России[[19]](#footnote-19).

Деление небанковских кредитных организаций на виды осуществляется по российскому законодательству актами Банка России путем определения круга банковских операций, предписанных для того или иного вида небанковских кредитных организаций.

В целом, банки и небанковские кредитные организации обладают всеми признаки кредитной организации, перечисленные в законе. Они различаются определенным законодателем или Банком России сочетанием тех банковских операций, которые они вправе осуществлять в качестве основного предмета своей деятельности.

Перейдем к характеристике филиалов и представительств иностранных банков[[20]](#footnote-20).

Еще одной формой участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации – являются «кредитные организации с иностранными инвестициями», а также «филиалы» и иностранных банков. Формой участия иностранных банков на территории РФ – также являются «представительства».

Кредитные организации с иностранными инвестициями являются юридическими лицами российского права, созданными по законодательству Российской Федерации, которые отличаются от других кредитных организаций только составом участников (все или часть из которых - нерезиденты), а также источником формирования уставного капитала: полностью или частично - средства нерезидентов.

Подведем основные итоги данной части нашего изложения.

- в Российской Федерации банковская система, представляет собой двухуровневую структуру, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — коммерческими банками, а также филиалами и представительствами иностранных банков;

- закрепление статуса Центрального Банка Российской Федерации на конституционном уровне характеризует его как один из центральных институтов современного российского государства. При этом, банк России, не являясь органом государственной власти, наделен полномочиями схожими по полномочиям с органами государственной власти, и во исполнение своих целей вправе применять меры государственного принуждения. Основополагающая цель деятельности Банка России – поддержание стабильности национальной экономики либо политической стабильности в стране.

- Центральный банк России представляет собой верхний, надзорный уровень кредитной системы России. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора обязан обеспечивать поддержание стабильности банковской системы РФ и защиту интересов вкладчиков и кредиторов – это является главной целью банковского регулирования и надзора. Для осуществления этих функций Банк России наделен широкими полномочиями по проверке кредитных организаций.

- нижний уровень структуры Банковской системы России представлен кредитными организациями, которые делятся на банки и небанковские кредитные организации, при этом:

- банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Базисным критерием, позволяющим отличить банки от иных кредитных организаций, является наличие лицензии (разрешения) на привлечении денежных средств от физических лиц;

- небанковской кредитной организацией признается кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, сочетания которых устанавливаются Банком России.

- в целом, банки и небанковские кредитные организации обладают всеми признаки кредитной организации. Они различаются определенным законодателем или Банком России сочетанием тех банковских операций, которые они вправе осуществлять в качестве основного предмета своей деятельности.

Кроме кредитных организаций в нижний уровень входят также филиалы и представительства зарубежных банков.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Теперь, в соответствии с поставленными целями и задачами сформулируем основные выводы настоящей работы.

Итак, основные сущностные характеристик кредитной системы государства можно свести к нескольким основным результирующим:

- кредитная система – это совокупность кредитных отношений, существующих в стране, методов и форм кредитования, банков или других кредитных учреждений, которые предоставляют подобные отношения;

- в настоящее время есть несколько основных видов кредитных систем: двухуровневая банковская система, монобанковская система и Федеральная резервная система США. Как правило, в странах с развитой рыночной экономикой; сложились двухуровневые банковские системы;

- в случае с двухуровневой банковской системой верхний уровень представлен Центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки и небанковские кредитно-финансовые институты;

- верхний уровень двухуровневой кредитной системы государства представлен Центральным банком. Он же присутствует в виде единственного действующего лица в монобанковской кредитной системе. Центральный банк сочетает в себе черты обычного банковского учреждения и государственного ведомства, обладая определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения;

- коммерческие банки – нижнее, но основное звено двухуровневой банковской системы. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот.

В Российской Федерации банковская система, представляет собой двухуровневую структуру, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — коммерческими банками, а также филиалами и представительствами иностранных банков.

Основные принципы функционирования кредитной системы в России, таковы:

- банк России, не являясь органом государственной власти, наделен полномочиями схожими по полномочиям с органами государственной власти, и во исполнение своих целей вправе применять меры государственного принуждения. Основополагающая цель деятельности Банка России – поддержание стабильности национальной экономики либо политической стабильности в стране;

- Центральный банк России представляет собой верхний, надзорный уровень кредитной системы России. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора обязан обеспечивать поддержание стабильности банковской системы РФ и защиту интересов вкладчиков и кредиторов – это является главной целью банковского регулирования и надзора;

- нижний уровень структуры Банковской системы России представлен кредитными организациями, которые делятся на банки и небанковские кредитные организации, при этом:

- банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и др.;

- небанковской кредитной организацией признается кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, сочетания которых устанавливаются Банком России. Кроме кредитных организаций в нижний уровень также входят также филиалы и представительства зарубежных банков.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит. - 2006. - №8.- С. 56-78.
2. Братко А.Г. Банковское право России. – М.: Право, 2007. – 340 с.
3. Братко А.Г. Специфика нормативных актов Банка России // Право и экономика. - 2006 - №7. C. 45-56.
4. Венеаминов С.Г. Банковская система России. – М.: АСТ, 2009. – 292 с.
5. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Финансы и статистика, 2007. – 480 с.
6. Лаврушин О.И., Мамонтова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 386 с.
7. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. – М.: АСТ, 2008. – 370 с.
8. Лаврушин О.И. Банковские операции. – М.: Инфра-М, 2007. – 276 с.
9. Парамонова Т.В. Принципы регулирования банковской сферы // Деньги и кредит. - 2006. - №6. - С. 35-52.
10. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Место ЦБ РФ в банковской системе РФ. - М.: Allpravo, 2007. – 269 с.
11. Правов В.Д. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики // Деньги и кредит. - 2004. - №6. – 280 с.
12. Щиборщ К. С. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России. М.: RBC, 2008. – 175 с.
13. Булатов А.С. Экономика. – М.: Юристъ, 2006. – 280 с.
14. Экономическая теория.– М.: ВЛАДОС, 2006. – 412 с.
15. Яковлев В.П. Кредитная система государства. – М.: СК-Плюс, 2007. – 180 с.

1. Яковлев В.П. Кредитная система государства. – М.: СК-Плюс, 2007. С. 8. [↑](#footnote-ref-1)
2. Приводится по: Булатов А.С. Экономика. – М.: Юристъ, 2006. С. 64. [↑](#footnote-ref-2)
3. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. – М.: АСТ, 2008. С. 65. [↑](#footnote-ref-3)
4. Щиборщ К. С. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России. М.: RBC, 2008. С. 24-25. [↑](#footnote-ref-4)
5. Приводится по: Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Место ЦБ РФ в банковской системе РФ. Учебное пособие // Авторский коллектив. М.: Allpravo, 2007. С. 14. [↑](#footnote-ref-5)
6. Красавина Л.Н. Указ. соч. С. 267 [↑](#footnote-ref-6)
7. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Финансы и статистика, 2007. С. 85. [↑](#footnote-ref-7)
8. См. напр. Парамонова Т.В. Принципы регулирования банковской сферы // Деньги и кредит. - 2006. - №6. - С. 35-52. [↑](#footnote-ref-8)
9. Братко А.Г. Банковское право России. – М.: Право, 2007. С. 136. [↑](#footnote-ref-9)
10. Там же, стр. 139. [↑](#footnote-ref-10)
11. Там же, стр. 145-146. [↑](#footnote-ref-11)
12. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит. - 2006. - №8.- С. 59. [↑](#footnote-ref-12)
13. Братко А.Г. Указ. соч. С. 12. [↑](#footnote-ref-13)
14. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит. - 2006. - №8.- С. 61. [↑](#footnote-ref-14)
15. Братко А.Г. Специфика нормативных актов Банка России // Право и экономика. - 2006 - №7. C. 54. [↑](#footnote-ref-15)
16. Венеаминов С.Г. Банковская система России. – М.: АСТ, 2009. С. 46. [↑](#footnote-ref-16)
17. Там же, стр. 47 - 48. [↑](#footnote-ref-17)
18. Лаврушин О.И. Банковские операции. – М.: Инфра-М, 2007. С. 64. [↑](#footnote-ref-18)
19. Венеаминов С.Г. Банковская система России. – М.: АСТ, 2009. С. 85. [↑](#footnote-ref-19)
20. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит. - 2006. - №8.- С. 73. [↑](#footnote-ref-20)