СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1.БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ

2. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ОСНОВНОГО ЗВЕНА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

3. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

# **введение**

В курсовой работе будет рассматриваться тема «Банковская система и ее роль в рыночной экономике».

Каждая национальная экономика в тот или иной период своего воспроизводства переживает реформирование банковской системы. Такое реформирование имеет как общие характеристики, свойствен­ные всем национальным банковским системам, так и чисто специфи­ческие особенности, характерные для каждой из систем в отдельности. В таком случае Россия не является исключением.

Актуальность курсовой работы заключается в том, что создание новой системы и даже совершенствование действующей в любой сфере, как известно, требует исследования существующих аналогов.

Развитость экономики определяется развитостью кредитно-денежных отношений в ней. Следует отметить, что финан­совая система - один из наиболее трудно регулируемых секторов эко­номики, причем практически во всех странах с рыночной экономикой. Государственное регулирование финансовых рынков заключается в ос­новном в обеспечении информационной прозрачности и контроля за состоянием финансовой системы.

Бурные процессы формирования банковской системы России в пе­риод с 1993 по 1996 г. сменились в 1997-1998 гг. процессами стагнации и далее - распада. Известно, что при этом основная часть доходов бан­ков РФ формировалась за счет «коротких операций», в то время как до­ля кредитования развития производства в удельном весе активов была крайне мала. В то же время развитие экономики невозможно без эф­фективной банковской системы.

Очевидно, что ключевым вопросом любой концепции реформиро­вания банковской системы является вопрос о Центральном банке, его организационной структуре и функциях денежно-кредитного регули­рования. Функции всех центральных банков примерно одинаковы, что связано с тем, что во всех странах они направлены на обеспечение государственных интересов. Однако существуют нацио­нальные особенности организационного построения главного банка страны и системы его подчиненности правительственным структурам.

Зачастую ставятся вопросы: какова должна быть организационная структура Банка России? Какие методы проведения денежно-кредит­ного регулирования предпочтительны? Достаточно ли компетентно ру­ководство ЦБ РФ в проведении денежной политики? Возникают и мнения о реформировании действующей структуры ЦБ РФ, сокраще­нии сети его территориальных управлений.

В современных российских условиях правомерен вопрос: по какому пути должно идти преобразование банковской системы России? В чем состоят специфические особенности российской банковской системы, а также каковы ее отличительные черты? Попытка дать ответы на эти и другие вопросы представлена в данной курсовой работе.

Цель курсовой работы - проанализировать банковскую систему России и определить ее роль в рыночной экономике.

Для достижения цели курсовой работы будут выполнены следующие задачи:

* рассмотрены основные понятия и принципы построения банковской системы России;
* представлены операции коммерческого банка как основного звена банковской системы;
* выявлены проблемы становления эффективной банковской системы в России.

В курсовой работе были использованы современные монографические издания и учебные пособия по банковскому делу, финансам и кредиту, статьи в периодических изданиях, а также действующие нормативные и законодательные акты связанные с банковской системой России.

# 1. Банковская система: понятие и принципы построения

Понятие «банковская система» является одним из ключевых в изучении как банковского дела, так и экономической системы в целом. Это обусловлено тем, что коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимоза­висимости друг с другом. Эта взаимосвязь проявляется в осуществ­лении межбанковских расчетов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи и расчеты через:

а) расчетную сеть Банка России;

б) банки-корреспонденты, расчеты через которые осуществляют­ся на основании заключенных между ними договоров;

в) банки, уполномоченные на ведение определенного вида счетов и осуществление платежей;

г) клиринговые центры - небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.[[1]](#footnote-1)

Взаимозависимость банков проявляется в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов.

В обоих случаях невыполнение обязательств одним из банков при­водит к трудностям функционирования связанных с ним прямо и опосредованно других банков, т. е. к возникновению так называемо­го «эффекта домино».

Таким образом, в современных условиях банки представляют со­бой не просто случайный набор, а действительно банковскую систе­му, т. е. множество элементов с отношениями и связями, образующи­ми единое целое. Основными свойствами банковской системы, как и систем в целом, являются:

- иерархичность построения;

- наличие отношений и связей, которые являются системообра­зующими, т. е. обеспечивают свойство целостности;

- упорядоченность ее элементов, отношений и связей;

- взаимодействие со средой, в процессе которого система прояв­ляет и создает свои свойства;

- наличие процессов управления.[[2]](#footnote-2)

Учитывая относительную непродолжительность процесса ста­новления банковской системы рыночного типа в России, отдель­ные признаки банковской системы могут не проявляться отчетливо, но прослеживаться при функционировании банковской системы в целом.

Исходя из этих основных свойств рассмотрим особенности рос­сийской банковской системы.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федера­ции (Банке России)» отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциа­ции.[[3]](#footnote-3)

Банки подразделяются на универсальные и специализированные. Универсальные банки осуществляют широкий круг банковских опе­раций. Специализированные банки ограничивают свою деятель­ность одной или несколькими банковскими операциями. Банковская система РФ представлена как универсальными банками, так и спе­циализированными.

Большинство созданных в Российской Федерации в 1992-1999 гг. банков сформировалось как специализированные коммерческие от­раслевые банки. Это сохранилось в их названиях: например БИН-банк (Банк инвестиций и новаций), Инкомбанк (Инновационный коммерческий банк), Внешторгбанк (Банк для внешней торговли) и др. Для того чтобы привлечь новых клиентов и расширить свою ре­сурсную базу, специализированные банки стали осуществлять практически все виды банковских операций для организации пред­приятий всех отраслей экономики. Они стали универсальными.

Банковская система РФ представлена в приложении 1.[[4]](#footnote-4)

Системообразующие связи и отношенияопределяются прежде все­го через специфические банковские операции, на осуществление которых имеют право только кредитные организации в целом и банки в частности. В российской практике они определены в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». Это, как уже отмечалось:

* привлечение вкладов;
* предоставление кредитов;
* ведение счетов клиентов;
* осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-кор­респондентов;
* финансирование капитальных вложений по поручению вла­дельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств;
* выпуск платежных документов (чеков, аккредитивов, пласти­ковых карт и др.);
* покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;
* покупка и продажа в России и за границей драгоценных метал­лов, природных драгоценных камней, а также изделий из дра­гоценных металлов и драгоценных камней;
* привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями;
* трастовые операции (привлечение и размещение средств, уп­равление ценными бумагами и др.) по поручению клиентов;
* кассовое исполнение бюджетов всех уровней.

Систематизирующий характер банковских операций и услуг для банковской системы косвенно определяется статьей 178 Уголовного »Кодекса РФ, согласно которой уголовно преследуются те, кто занимается банковскими операциями незаконно, тем самым фиксирует­ся исключительный характер отношений и связей, в которые банки могут вступать.

Упорядоченность элементов и связей проявляется в возможности выделения подсистем, для которых в целом характерны основные системные свойства.

Основания для выделения таких подсистем могут быть различны. Это может быть региональный аспект, когда рассматриваются региональные банковские системы. В качестве признака выделения подсистемы могут выступать:

- организационно-правовая форма банка (частный, государ­ственный, муниципальный и т. д.);

- отдельные виды осуществляемых банком банковских операций (инвестиционные, экспортно-импортные и др.); отрасли и сферы, на которые ориентированы банки; размеры банков (крупные, средние, мелкие); социально-экономическая роль банков (Сберегательный банк РФ, Агропромбанк и др.); \* рейтинг банков и т. д.

Взаимодействие со средой банковской системы страны прояв­ляется в том, что на современном этапе она уже способна реагиро­вать на общее состояние российской экономики.

Банковская система взаимодействует не только с экономикой общества, но и влияет на его социальную подсистему, что проявля­ется в престижности профессии банковского работника, в формиро­вании банковского делового стиля, в сложившихся ожиданиях, ког­да учреждения социальной сферы просят помощи у банков, отодвигая органы власти на второй план.[[5]](#footnote-5)

Наличие процессов управления в банковской системе проявля­ется особенно наглядно. С одной стороны, это процессы управления, связанные с законодательно закрепленной ролью Центрального банка в регулировании деятельности коммерческих банков. С дру­гой - все существеннее управленческая роль банковских ассоциаций - Ассоциации российских банков и региональных ассоциаций, которые все в большей степени координируют деятельность коммер­ческих банков, их филиалов и представительств в интересах банков­ской системы в целом.

В целом российская банковская система может рассматривать­ся как определенная целостность. При этом процесс формирования банковской системы далеко не закончен, и как он будет протекать, зависит от многих факторов, и в первую очередь от характера эконо­мической и социальной политики, проводимой правительством.

Одним из важнейших атрибутов национальной банковской систе­мы России в современных экономических системах рыночного типа является усиление позиций и роли ассоциаций как саморегулирую­щих организаций, представляющих интересы субъектов хозяйство­вания того или иного сектора экономики, поскольку ассоциации по­зволяют освободить разнообразные институты государственной власти от разработки и введения в действие норм регулирования и контроля отдельных элементов деятельности субъектов хозяйство­вания в первую очередь таких, как качество оказываемых услуг, со­блюдение принципов этики бизнеса, стандартизация, подготовка высококвалифицированного персонала и т. п.

Банковская ассоциация - общественная некоммерческая органи­зация, членами которой являются коммерческие банки, создаваемая с целью представления их интересов в органах законодательной, исполнительной, судебной власти, а также в целях координации и совершенствования их деятельности.

Банковские ассоциации имеют достаточно длительную исто­рию развития. Так, например, банковские ассоциации в США и Ве­ликобритании были созданы еще в прошлом столетии.[[6]](#footnote-6)

Однако следу­ет отметить, что развитие банковской системы РФ в 90-е годы ХХ в. оп­ределилось как бы двумя этапами - до и после 17 августа 1998г. Попы­таемся проанализировать в самом общем виде эти два этапа как в плане функционирования Банка России, так и в плане развития бан­ковского сектора страны.

Центральный банк Российской Федерации - это орган государст­венного денежно-кредитного регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования денежного об­ращения, контроля за деятельностью кредитных учреждений, осуще­ствления функции «банка банков», а также хранения официальных зо­лотовалютных резервов.

Федеральным законом от 12 апреля 1995 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлены основные функ­ции и операции Центрального банка Российской Федерации.

1. Функция проведения государственной денежно-кредитной политики по развитию рыночной экономики, обеспечению устойчивости денежного об­ращения и покупательной способности национальной денежной единицы.

2. Функция эмиссии денег и организации денежного обращения. Выше мы уже говорили об основных денежных агрегатах, использу­емых в развитых странах, поэтому здесь предлагаем рассмотреть рос­сийскую денежную статистику (см. рис. 2 Приложение 2).[[7]](#footnote-7)

3. Функция кредитования коммерческих банков на основе рефинансиро­вания портфеля их ресурсов.

4. Функция организации безналичных расчетов народного хозяйства.

5. Функция организации банковских операций, бухгалтерского учета и статистической отчетности о работе банков.

6. Функция государственной регистрации кредитных учреждений.

7. Функция организации государственного контроля за деятельностью кредитных учреждений.

8. Функция реализации облигаций государственных займов и кредитова­ния расходов федерального бюджета.

9. Функция регулирования золотовалютных резервов страны.

10. Функция составления платежного баланса страны.[[8]](#footnote-8)

Успешное выполнение всех функций Центрального банка — необходимое условие эффективного развития рыночной экономики Рос­сии. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации важней­шей, основной функцией Банка России является защита и обеспечение ус­тойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам. В целях реализации данной функции согласно статье 4 Федерального закона «О Центральном бан­ке Российской Федерации (Банке России)» Банк России во взаимо­действии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику с применением следующих инструментов регулирования денежного об­ращения и объема кредитования в хозяйстве:

- процентная политика;

- операции на открытом рынке;

- обязательные резервы;

- валютная политика;

- надзор.

Территориальное учреждение, так же как и Банк России, действует на основании Конституции РФ, Федеральных законов «О Централь­ном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и бан­ковской деятельности» и иных федеральных законов и нормативных актив Банка России.

Основные задачи территориальных учреждений следующие:

- территориальное учреждение на территории субъекта Российской Федерации или экономического района участвует в проведении еди­ной государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля, в том числе:

- обеспечивает развитие и укрепление банковской системы Рос­сийской Федерации;

- обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов;

- осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредит­ных организаций;

- осуществляет организацию и контроль за деятельностью кредит­ных организаций на рынке ценных бумаг;

- организует валютный контроль;

- проводит анализ состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

Необходимо отметить, что территориальное учреждение в пределах предоставленных ему полномочий независимо в своей деятельности от органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления.

Целевым ориентиром на 2005 г. в деятельности главного банка стра­ны выделено «ограничение прироста потребительских цен в пределах 10-12% в расчете декабрь 2004 года к декабрю 2003».

В целом анализ деятельности главного банка страны за истекшее де­сятилетие позволил сделать следующие выводы. Эволюция целей де­нежно-кредитной политики свидетельствует, что в соответствии с по­ниманием проблемы руководством Центрального банка Российской Федерации основной целью денежного регулирования является сниже­ние инфляции путем регулирования валютного курса рубля.[[9]](#footnote-9)

Это согласуется с видением правительством задачи главного банка страны. Так, в «Основных направлениях социально-экономической политики правительства Российской Федерации на долгосрочную пер­спективу» указывается, что «на первоначальном этапе реализации дол­госрочной программы социально-экономического развития должен быть выбран разумный компромисс между темпами снижения инфля­ции и ростом производства». Задачей Банка России в этой связи, с по­зиции правительства, является «сглаживание неоправданно резких ко­лебаний обменного курса на внутреннем рынке».[[10]](#footnote-10)

Таким образом, можно выделить следующие недостатки существу­ющей денежно-кредитной политики России:

- за годы реформ реструктуризация промышленности так и не была проведена, более того, четких, ясных и постоянных приоритетов в структурной политике до сих пор нет, поэтому денежно-кредитная по­литика и структурная политика существуют практически независимо друг от друга. Очевидно, что четкие приоритеты в реформировании реального сектора должны совпадать с приоритетами денежно-кредит­ной сферы, что способствовало бы становлению денежно-кредитной политики властей, адекватной требованиям реальной экономики;

- концентрация усилий ЦБ РФ на валютной политике в ущерб всем остальным составляющим денежно-кредитного регулирования не только не способствует укреплению покупательной способности наци­ональной денежной единицы, но и в значительной степени провоциру­ет тотальную долларизацию экономики России;

- независимость главного банка страны фактически превратилась в независимость от ответственности руководящего состава ЦБР в рамках проводимых мероприятий;

- ориентация осуществляемой денежно-кредитной политики ис­ключительно на макропоказатели, и конкретно, на объемы денежной массы, в условиях нестабильной экономики не дает адекватного пред­ставления о происходящих экономических процессах в регионах;

- отсутствие эластичной системы платежей и расчетов;

- в настоящее время в области пруденциального надзора отсутству­ют четкие и определенные критерии финансовой устойчивости кре­дитных организаций, а также меры по предотвращению нестабильнос­ти в банковской сфере (кроме требований со стороны ЦБР к увеличе­нию капитала банков);

- отсутствие механизмов влияния (прямых и косвенных) со сторо­ны ЦБ РФ на кредитную деятельность коммерческих банков, прежде всего в области кредитования реального сектора экономики.[[11]](#footnote-11)

Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что без изменения це­ли денежно-кредитной политики ЦБР, а также без определения четких приоритетов в деятельности главного банка страны успешность рефор­мирования кредитной системы России и увеличение степени ее воздей­ствия на воспроизводственный потенциал российской экономики представляются весьма сомнительными.

# 2. Операции коммерческого банка как основного звена банковской системы

В Российской Федерации создание и функционирование коммерчес­ких банков основывается на Законе РФ «О банках и банковской дея­тельности». В соответствии с этим законом:

* банк является коммерческим юридическим лицом, т. е. таким организационным образованием, деятельность которого на­правлена на извлечение прибыли;
* банк создается в форме хозяйственного общества, т. е. акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью;
* банк является кредитной организацией, т. е. организацией, со­зданной для осуществления банковских операций;
* банк действует на основе лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ;
* банк обладает специальной компетенцией, т. е. извлекает при­быль путем совершения специальных операций;
* банк рассматривается законодателем как один из элементов банковской системы.[[12]](#footnote-12)

Таким образом, российские коммерческие банки действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке. Эти операции:

* предоставление различных по видам и срокам кредитов;
* покупка-продажа и хранение валюты, ценных бумаг;
* привлечение средств во вклады;
* осуществление расчетов;
* выдача гарантий, поручительств и иных обязательств;
* посреднические и доверительные операции и др.

К концу XX в. коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной ры­ночной конъюнктуре.

Но далеко не все банковские операции повседневно используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выпол­нение международных расчетов или трастовые операции).[[13]](#footnote-13)

Перечислим основные банковские услуги.

*Валютный обмен.* История свидетельствует, что одной из первых услуг, предложенных банками, стали валютнообменные операции. В современной банковской деятельности эти операции имеют огром­ное значение, поскольку экономические связи субъектов хозяйство­вания постоянно расширяются и глобализируются.

Учет коммерческих векселей и предоставление кредитов предприя­тиям. Уже в древние времена банкиры начали учитывать коммер­ческие векселя. Этим они предоставляли займы местным торговцам, которые продавали банку долговые обязательства своих покупате­лей с целью быстрейшей мобилизации средств. От учета коммерческих векселей лежал недолгий путь к прямому кредитованию дело­вых предприятий.

*Посредничество в кредите* стало одной из важных функций ком­мерческого банка. Это посредничество осуществляется путем пере­распределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота денежных фондов юридических лиц и денеж­ных доходов физических лиц. Главным критерием перераспределе­ния ресурсов выступает прибыльность их использования заемщи­ком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хо­зяйственных связей - от кредитора к заемщику.

Плата за отданные и полученные средства формируется под вли­янием спроса и предложения заемных средств. В результате дости­гается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщи­кам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, поскольку кре­диторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг дру­га, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них.

Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду в соответствии с потребностями заемщиков, и на ос­нове широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств форми­руются на основе гибкой депозитной политики коммерческих бан­ков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кре­диторам банка необходимы гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Значение посреднической функции коммерческих банков для ус­пешного развития экономики состоит в том, что они своей деятель­ностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономи­ческой системе, аккумулируя свободные денежные средства и превращая их в мощный инвестиционный ресурс.[[14]](#footnote-14)

*Сберегательные вклады.* Предоставление займов оказалось на­столько выгодным делом, что банки принялись изыскивать способы мобилизации (привлечения) дополнительных средств. Одним из первых таких способов стали сберегательные вклады, которые бан­ки принимают под процент. Этим банк выполняет и общественно важную функцию - стимулирует посредничество в кредит, которое он осуществляет путем перераспределения денежных фондов юри­дических лиц и денежных доходов физических лиц.

*Хранение ценностей.* В эпоху средневековья банки начали практи­ковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Сегодня в банках безопасным хранением ценностей занимаются отделы аренды сей­фов, где под замком находятся ценности клиентов, пока последним не понадобится доступ к своей собственности.

*Расчетно-кассовое обслуживание.* Банк принимает на себя инкассацию платежей и осуществление выплат по операциям клиента, а также осуществляет инвестирование избытков наличности в крат­косрочные ценные бумаги и кредиты.

*Финансовое консультирование.* Банки, где работают опытные финансисты, могут дать квалифицированный совет, особенно когда вопрос стоит об оптимальном использовании кредита, сбережений, инвестировании средств.

*Лизинг оборудования.* Банк может предложить своему клиенту приобрести оборудование с помощью лизингового соглашения, по которому банк покупает оборудование и сдает его в аренду клиенту. В соответствии с заключенным договором клиент должен вносить лизинговые платежи, которые в конечном счете полностью покры­вают стоимость купленного банком и сданного в аренду оборудова­ния.

*Операции с ценными бумагами.* В связи с формированием рынка ценных бумаг получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.[[15]](#footnote-15)

Банки имеют право выступать в качестве:

* инвестиционных институтов, которые могут осуществлять дея­тельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника;
* инвестиционного консультанта;
* инвестиционной компании;
* инвестиционного фонда.

Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поруче­ния.

Как инвестиционный консультант, банк оказывает консультаци­онные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения цен­ных бумаг.

Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается:

* организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица;
* куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т. е. объявляя на оп­ределенные бумаги «цены продавца» и «цены покупателя», по которым он обязуется их продавать и покупать.

Банк выступает в качестве инвестиционного фонда, когда разме­щает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени. В этом случае все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной стоимости приобретенных ценных бумаг от­носятся на финансовый результат банка.

Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.[[16]](#footnote-16)

*Трастовые (доверительные) услуги.* Банк может управлять финансовыми делами и собственностью фирм и частных лиц за опреде­ленную плату. Функция управления собственностью известна под названием операции доверительного управления, или трастовой услуги. Через трастовые отделы банки управляют портфелями цен­ных бумаг своих клиентов, предоставляют агентские услуги корпо­рациям, выпускающим акции и облигации, выступают в качестве попечителей по завещанию.

Наряду с экономическим понятием «банковские операции и услу­ги» в юридический оборот введено понятие «банковские операции и сделки». При этом действующее российское законодательство не дает прямого определения банковских операций и сделок, хотя пользуется этой терминологией. В ст. 5 Закона «О банках и банков­ской деятельности» говорится о банковских операциях и других сделках, но эти понятия не разграничиваются.

Общими особенностями банковских операций и услуг являются: их длящийся характер, доверительные свойства, осуществление по стандартным правилам в соответствии с законодательством или банковскими правилами и обычаями.[[17]](#footnote-17)

По российскому законодательству к банковским операциям отно­сятся:

1. Привлечение во вклады денежных средств физических и юри­дических лиц.
2. Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юриди­ческих лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридиче­ских лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банков­ским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчет­ных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналич­ной формах.
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающего исполнение обязательств в денежной форме.
10. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
11. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими ли­цами.
12. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Россий­ской Федерации.
13. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и находящихся в них сейфов для хра­нения документов и ценностей.
14. Лизинговые операции.
15. Оказание консультационных и информационных услуг. [[18]](#footnote-18)

Кроме того, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ кредитные организации могут привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе.

В целом классификация операций и услуг коммерческого банка является достаточно сложной, и в современной теории банковского дела существует следующая классификация операций коммерческого банка:

* пассивные операции;
* активные операции;
* комиссионные операции.

Пассивные операции - это совокупность операций, обеспечиваю­щих формирование ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств.

К собственным ресурсам коммерческого банка относятся:

а) уставной капитал;

б) фонды: резервный и специальные;

в) обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссу­дам и от операций с ценными бумагами;

г) нераспределенная прибыль.

Уставной капитал банка формируется за счет собственных средств участников и служит обеспечением его ликвидности. Размер минимального уставного капитала и порядок его исчисления опре­деляется Центральным банком РФ.

Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков, возникающих при основной деятель­ности банка. Минимальная величина этого фонда - до 15 % от вели­чины уставного капитала.

Коммерческие банки могут формировать специальные фонды: экономического стимулирования, износа основных фондов, про­изводственного назначения.

Формирование обязательных резервов носит обязательный харак­тер и включается в себестоимость оказываемых банковских услуг. В отдельных случаях средства обязательных резервов формируются за счет прибыли. Страховые резервы создаются под возможные обес­ценение вложений в ценные бумаги и потери по выданным кредитам.

Нераспределенная прибыль - часть прибыли, остающаяся после платежей в бюджет, отчислений в резервный капитал, специальные фонды и выплаты дивидендов.

Собственные ресурсы банка имеют огромное значение в поддер­жании его устойчивости и ликвидности.

Немаловажную роль играют и привлеченные средства. Мобили­зуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке финансовых ресурсов, коммерческие банки удовлетворяют потребности экономики в дополнительных оборотных и инвестици­онных средствах.[[19]](#footnote-19)

Привлеченные средства формируются посредством следующих банковских операций:

* привлечение кредитов и займов, полученных от других юриди­ческих лиц;
* депозитные операции.

Депозитные операции - это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на оп­ределенный срок либо до востребования.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы де­нежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые на определенное время оседают на счетах в банке в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

По экономическому содержанию депозиты принято подразделять на 3 группы:

* срочные депозиты (с их разновидностью - депозитным серти­фикатом);
* депозиты до востребования;
* сберегательные вклады населения.

Каждая из этих групп классифицируется по разным признакам. Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока, например:

* депозиты со сроком до 3 месяцев;
* депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
* депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
* депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
* депозиты со сроком свыше 12 месяцев и т. д.[[20]](#footnote-20)

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах. Это могут быть:

* средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприя­тий, организаций и учреждений разных форм собственности;
* средства на специальных счетах по хранению различных (по целевому экономическому назначению) фондов;
* собственные средства предприятий, предназначенные для ка­питальных вложений;
* средства предприятий и организаций в расчетах;
* средства на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками;
* средства местных бюджетов и др.

Сберегательные вклады в зависимости от особенностей их хране­ния подразделяются на:

а) срочные, срочные с дополнительными взносами;

б) выигрышные, денежно-вещевые выигрышные, молодежно-премиальные;

в) условные, на предъявителя, текущие счета, до востребования, сберегательные сертификаты, пластиковые карточки (кредит­ные и пр.).

Одной из центральных проблем депозитной политики банка яв­ляется определение оптимального периода хранения срочных вкла­дов юридических и физических лиц. Сроки должны быть увязаны со сроками оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты.

Корреспондентские счета - это депозиты до востребования банков-корреспондентов, т. е. банков, имеющих договорные отношения друг с другом.

Среди недепозитных источников формирования привлекаемых банками средств особое место отводится межбанковским кредитам и кредитам, предоставляемым Центральным банком России.

Межбанковский кредит - это вид кредитов, предоставляемых одним коммерческим банком другому. Их купля-продажа осуществля­ется на межбанковском рынке.[[21]](#footnote-21)

Межбанковский рынок - это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками преимущественно в форме межбанковских депозитов на определенные сроки. В международной практике наиболее распространены депозиты сроком от полутора до шести месяцев, предельные сроки - от одного дня до нескольких лет. Средства межбанковского рынка используются банками-заем­щиками не только для покрытия своих активных операций, но и для покрытия ликвидности балансов банков.

Купля-продажа межбанковских кредитов возможна в форме сде­лок на свободном рынке, а также в форме сделок на «закрытом» рын­ке, где кредиты предоставляются друг другу тесно сотрудничающи­ми банками на условиях, вытекающих из взаимных интересов.

Активные операции - операции по размещению собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли. От каче­ственного осуществления активных операций банка зависят лик­видность, доходность, а следовательно, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимо­сти от их экономического содержания делятся на:

* кредитные (ссудные);
* инвестиционные;
* гарантийные;
* операции с ценными бумагами.

Основу активных операций составляют кредитные операции.

Они являются наиболее рискованными и вследствие этого наиболее доходными. При выдаче кредита банк требует от потенциального заемщика комплект документов, характеризующих материальную обеспеченность кредита и юридическую правомочность заемщика.[[22]](#footnote-22)

Это:

1. Учредительные документы.
2. Бизнес-план (технико-экономическое обоснование), на основе которого определяются возможность возврата ссуды и срок оку­паемости затрат.

3. Контракт или его копия, фиксирующие цель получения кредита.

4. Бухгалтерский баланс и некоторые приложения к нему.

1. Кредитные договоры с другими банками.
2. Договор залога или поручительства.
3. Срочное обязательство-поручение на возврат ссуды согласно срокам, установленным в кредитном договоре.

8. Заявление на получение ссуды с указанием суммы, срока и цели кредита.

Кредиты, предоставляемые банком, могут быть классифицирова­ны по различным признакам:

а) По типам заемщиков - ссуды предприятиям, органам власти, населению, банкам.

б) По срокам пользования - краткосрочные, среднесрочные, дол­госрочные.

в) По сфере функционирования заемщика - ссуды предприятиям сферы производства и ссуды предприятиям сферы обращения.

г) По отраслям принадлежности заемщика - ссуды в промышлен­ность, транспорт, строительство, сельское хозяйство, торгов­лю.

д) По характеру обеспечения - залоговые, гарантированные, за­страхованные, необеспеченные (бланковые).

е) По методам погашения - погашаемые единовременно и частями.[[23]](#footnote-23)

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

Операции с ценными бумагами включают операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах, а также операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протес­ту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хране­нию векселей, продаже их на аукционе).

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступ­лении определенных условий.

Комиссионные операции - это такие операции, которые банк вы­полняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных. Число этих операций постоянно растет, а на их осуществление банком не отвлекаются собственные или привлеченные средства.

К числу основных комиссионных операций относятся:

1) Расчетно-кассовые операции, которые связаны с ведением сче­тов в рублях и иностранной валюте, осуществлением расчетов и платежей клиента, а также получением и зачислением пере­численных ему средств на счет в безналичной форме, с выдачей наличных денег со счета, внесением их на счет, хранением и пе­ревозкой. Они оформляются соответствующим договором о кассовом обслуживании.

2) Трастовые операции, которые могут быть представлены следу­ющими услугами:

- передача в доверительное управление отдельных ценных бу­маг и их портфелей;

- платежные функции, связанные с обслуживанием ценных бу­маг;

- управление активами пенсионных и инвестиционных фон­дов и др.[[24]](#footnote-24)

3) Операции с иностранной валютой, которые помимо традицион­ных операций купли-продажи иностранной валюты включают оплату и выставление денежных аккредитивов, покупку и оп­лату дорожных чеков иностранных банков, выпуск и обслужи­вание пластиковых карт, осуществление международных рас­четов.

4) Информационные услуги, когда банки за определенную плату предоставляют клиентам информацию как коммерческого, так и некоммерческого характера.[[25]](#footnote-25)

# 3. Основные проблемы становления эффективной банковской системы в России

Следует отметить, что все существующие концепции реформиро­вания банковской системы затрагивают реформирование Центрально­го банка в отрыве от структурной политики государства, от перспектив экономического развития России в целом.

При условии возможности совершенствования нормативно-право­вой базы и расширения полномочий территориальных подразделений Банка России, главным управлениям следует разрешить:

1) проведение процедуры пруденциального надзора за деятельностью филиалов инорегиональных банков на подведомственной территории;

2) формирование фонда обязательного резервирования по месту на­хождения банка (самостоятельного или филиала). При этом не будет происходить «распыление средств» банка, наоборот, функция ФОР как гарантийного фонда банка будет выполнена в полном объеме;

3) публикации в местной печати на регулярной основе балансов бан­ков, включая филиалы, находящиеся на подведомственной управлению территории. В данном случае также целесообразно публиковать процент­ные ставки по кредитам и депозитам, предлагаемые указанными банка­ми. Очевидно, что эти шаги будут способствовать укреплению доверия со стороны клиентов как к самим банкам, так и к Центральному банку.

Кроме того, необходимо ввести административную, материальную и имущественную ответственность менеджерского состава территори­ального подразделения за проводимые в регионе денежно-кредитные мероприятия.[[26]](#footnote-26)

В качестве стимулирования вложений банков в реальный сектор экономики было бы целесообразно Банку России разрешить своим территориальным учреждениям манипулировать фондом обязательно­го резервирования (при условии формирования его по месту нахожде­ния банка или филиала). Иными словами, дифференцировать норма­тивы обязательного резервирования, предоставив льготы банкам, ак­тивно вкладывающим средства в экономику региона на период этих вложений (на 0,5-1% снижать). Следует отметить, что в данном случае территориальное подразделение должно контролировать деятельность такого «льготника» и при малейшем возникновении признаков проблемности изменять порядок формирования резервов.[[27]](#footnote-27)

Альтернативной возможностью можно считать начисление процен­тов по счетам фонду обязательного резервирования (ФОР) для указан­ных банков (процент может составлять 0,5-1%). Однако последнее предложение повлечет увеличение издержек территориального подраз­деления, кроме того, возникает соблазн предоставлять «платные» счета ФОР «своим» банкам. В таком случае встает вопрос о системе контро­ля за деятельностью самого территориального подразделения в данной сфере, иными словами, «кто будет надзирать за теми, кто надзирает?».

Очевидно, что данное предложение менее целесообразно, чем первое, так как влечет ряд негативных моментов.

В случае применения предложения об изменение норматива ФОР правомерен вопрос о несоблюдении в этом случае принципа «равных условий» деятельности банков на кредитном рынке региона. Однако, если территориальное управление не будет злоупотреблять данным предложением, вполне возможно это создаст дополнительный стимул для кредитования реального сектора, а также создаст для банков воз­можности повышения ставки процента по депозитам физических лиц.

Таким образом, необходимо сделать систему ЦБР современной ор­ганизацией, для которой характерны повышение степени согласован­ности совместных действий и долгосрочных обязательств, возросшее понимание необходимости решения сложных проблем и пр. Представ­ляется, что ЦБР будет «флагманом» кредитной системы РФ, на кото­рый можно и нужно равняться клиентам - коммерческим банкам. Ви­димо, такая роль Банка России не только «по плечу» ему, но и является перспективной с позиции подъема экономики страны в целом.

В свою очередь, система функций банков­ской системы может быть представлена в виде матричной модели «сфе­ры целевой деятельности - стадии делового цикла». Следовательно, в самом общем виде структура банковской системы может соответствовать матричной модели, представленной в таблице 1.[[28]](#footnote-28)

Таблица 1

Матричная модель банковской системы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Функциональная специализация банков | | Функционально-целевая направленность ис­пользования кредитных ресурсов | | | | | | |
| Промышленность | Социальная сфера, торговля, сфера услуг | Агропромышлен­ный комплекс | Научно-техничес­кая сфера | Экологическая сфера | Строительная сфера | Население |
| Воспроизводственный цикл | Инновационные | + | - | + | + | + | + | - |
| Инвестиционные | + | + | + | + | + | + | - |
| Ипотечные | + | - | + | - | + | + | + |
| Универсальные коммер­ческие банки, ориенти­рованные преимущест­венно на краткосрочное кредитование |  |  |  |  |  |  | + |
| Небанковские финан­сово-кредитные учреж­дения | + | + | + | - | - | + | + |

Необходимо отметить, что эффективно решать весь комплекс про­блем обеспечения процессов расширенного воспроизводства финансо­выми и кредитными ресурсами можно только путем согласования об­щенациональных и региональных, муниципальных и частных интере­сов отдельных финансово-кредитных учреждений.

В целях повышения кредитной эффективности региональной бан­ковской системы принципиально важным является формирование в составе последней следующих типов банков:

1) инновационных, предназначенных для финансирования новей­ших технологических проектов;

2) инвестиционных, ориентированных на финансовое обеспечение реализации таких проектов;

3) ипотечных, специализирующихся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимого имущества.

Таким образом, данная функциональная специализация банков мо­жет полностью обеспечить деловой цикл: зарождение идеи, ее реализа­ция, залог имущества для получения долгосрочных ссуд на развитие и совершенствование производства (вторичный кредит).

Под региональной банковской системой следует понимать совокуп­ность взаимодействующих банков региона, реализующих следующие основные функции:

- обеспечение наличными денежными ресурсами в необходимом объеме;

- бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей;

- кредитная поддержка социально-экономического комплекса ре­гиона;

- стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпри­нимателей, а также эффективное их размещение;

- кредитование инновационно-инвестиционных проектов и соци­ально-экономических программ;

- развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций.

Таким образом, региональная банковская система должна стимули­ровать структурную перестройку промышленности посредством кре­дитного механизма, научно-технический прогресс на региональном уровне, инвестиционную политику и развитие строительного комплек­са, способствовать целенаправленному и комплексному развитию со­циальной сферы регионов в интересах населения, развитию региональ­ной инфраструктуры, содействовать деятельности агропромышленно­го комплекса, целенаправленной реализации экологической политики.[[29]](#footnote-29)

Сформулируем ряд ключевых принципов построения банковской системы региона:

1. Принцип сочетания функционально-целевой и воспроизводст­венной деятельности банка.

2. Принцип оптимального сочетания крупных, средних и малых банков.

3. Принцип диверсификации и адаптации банков, предполагающий расширение спектра деятельности и отход от узкой специализации финансово-кредитных учреждений.

4. Принцип сочетания разных форм собственности в банковской системе.

5. Принцип обеспечения максимальной доступности клиентов к банковским учреждениям (это особенно актуально для сельской мест­ности).

6. Принцип равномерной поддержки региональными органами банковских учреждений, реализующих социально-экономические про­граммы региональных и муниципальных властей.

7. Принцип ориентации на привлечение в регионы внешних ресур­сов.

8. Принцип качественного обновления состава работников банков­ских учреждений. Учитывая вышеперечисленные факторы, эффективная модель ре­гиональной банковской системы должна быть способной активно содействовать структурным преобразованиям в экономике региона.

Кроме того, представляется, что для развития кредитной системы региона возможно создание кредитных союзов, представляющих собой разновидность банков, специализирующихся на предоставлении крат­косрочного потребительского кредита. Как известно, деятельность об­ществ взаимного кредита была очень распространена в дореволюцион­ной России.[[30]](#footnote-30)

Совершенно очевидно, что на уровне местного самоуправления указанные функции могут выполнять многофункциональные губернские банки, учредителями и участниками которых могут выступать местные органы власти и частные инвесторы, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры.

Однако выбор конкретного банка должен производиться строго на конкурсной основе и на конкретный срок (допустим, на 2,5 года). По истечении указанного срока после оценки результатов деятель­ности финансово-кредитных учреждений на основе специальной системы критериев социально-экономической эффективности, представленной в информационных паспортах банков, конкурс дол­жен повторяться.

Региональные банки могут также стать мозговыми центрами по обеспечению экономической информацией, необходимой для оценки общеэкономического развития региона, а также отдельных клиентов, что очень важно и для самого банка при разработке стратегии и плана деятельности как на перспективу, так и на более короткие сроки.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе изложенного в работе материала можно сделать вывод, что в современных условиях банки представляют со­бой не просто случайный набор, а действительно банковскую систе­му, т. е. множество элементов с отношениями и связями, образующи­ми единое целое.

Основными свойствами банковской системы, как и систем в целом, являются: иерархичность построения; наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т. е. обеспечивают свойство целостности; упорядоченность ее элементов, отношений и связей; взаимодействие со средой, в процессе которого система прояв­ляет и создает свои свойства; наличие процессов управления.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федера­ции (Банке России)» отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциа­ции.

Банковская система взаимодействует не только с экономикой общества, но и влияет на его социальную подсистему, что проявля­ется в престижности профессии банковского работника, в формиро­вании банковского делового стиля, в сложившихся ожиданиях, ког­да учреждения социальной сферы просят помощи у банков, отодвигая органы власти на второй план.

В целом российская банковская система может рассматривать­ся как определенная целостность. При этом процесс формирования банковской системы далеко не закончен, и как он будет протекать, зависит от многих факторов, и в первую очередь от характера эконо­мической и социальной политики, проводимой правительством.

Одним из важнейших атрибутов национальной банковской систе­мы России в современных экономических системах рыночного типа является усиление позиций и роли ассоциаций как саморегулирую­щих организаций, представляющих интересы субъектов хозяйство­вания того или иного сектора экономики, поскольку ассоциации по­зволяют освободить разнообразные институты государственной власти от разработки и введения в действие норм регулирования и контроля отдельных элементов деятельности субъектов хозяйство­вания в первую очередь таких, как качество оказываемых услуг, со­блюдение принципов этики бизнеса, стандартизация, подготовка высококвалифицированного персонала и т. п.

Следует отметить, что все существующие концепции реформиро­вания банковской системы затрагивают реформирование Центрально­го банка в отрыве от структурной политики государства, от перспектив экономического развития России в целом.

При условии возможности совершенствования нормативно-право­вой базы и расширения полномочий территориальных подразделений Банка России, главным управлениям следует разрешить:

1) проведение процедуры пруденциального надзора за деятельностью филиалов инорегиональных банков на подведомственной территории;

2) формирование фонда обязательного резервирования по месту на­хождения банка (самостоятельного или филиала);

3) публикации в местной печати на регулярной основе балансов бан­ков, включая филиалы, находящиеся на подведомственной управлению территории.

Кроме того, необходимо ввести административную, материальную и имущественную ответственность менеджерского состава территори­ального подразделения за проводимые в регионе денежно-кредитные мероприятия.

Следует, однако, отметить, что в период становления принципиаль­но новой для нашей страны банковской системы полезно и необходи­мо изучать выработанные мировой практикой принципы построения региональных банковских систем, методы осуществления банковских операций. Анализ мирового опыта и разумное преломление его на рос­сийскую действительность могут оказать существенную помощь на пу­ти стабилизации экономики.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 29.09 2004г)
2. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволю­ции и концепция развития. - М.: Институт экономики РАН, 2003. - 321с.
3. Бажан А. И. Эффективна ли денежно-кредитная политика России? // Банковское дело. - 2004. - № 1. - С. 8-12.
4. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – Спб.: Питер, 2005. – 304с.
5. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит. - 2004. - № 4. - С.2-8.
6. Крупнейшие холдинги, группы и альянсы российских банков // Эксперт. - 2001. - №11. - С.82-83.
7. Куликов А.Г. К вопросу о судьбе экономических реформ в Рос­сии // Деньги и кредит. - 2002. - № 9. - С.76-79.
8. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организа­ции и функционирование банков в США. - М.: Изд-во МГУ, 2004. - 115с.
9. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М.: Аспект-Пресс, 2004. - 344с.
10. Моисеев С.Р. Открытость и транспарентость денежно-кредитной политики // Банковское дело. - 2001. - № 5. - С. 2-6.
11. Пушкарева А.А., Шепцис В. Д. Денежно-кредитная политика и политика Центрального банка // Банковское дело. - 2004. - № 1.- С.4-7.
12. Садков В.Г., Овчинникова О.П. О содержании денежно-кредитной политики России на 2004 г.// Финансы. - 2004. - № 3. - С.66-69.
13. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – 288с.
14. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 320с.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

МО — наличные деньги в обращении

Ml = Ml + средства на расчетных и текущих счетах предпри­ятий + средства на счетах бюджетных и общественных органи­заций + средства бюджетов на банковских счетах + вклады населения до востребования в СБ РФ + вклады населения и депозиты юридических лиц в коммерческих банках

М2 = Ml + срочные вклады населения в Сберегательном банке РФ (СБ РФ)

МЗ = М2 + государственные депозитные сертификаты и ценные бумаги

Рис. 2. Измерение денежной массы в российской статистике

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

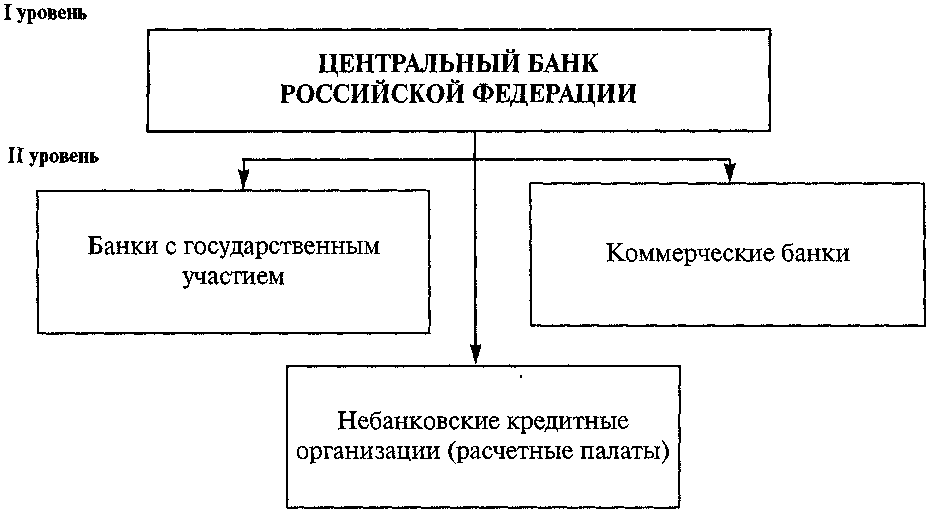


Рис. 1. Структура банковской системы России

1. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволю­ции и концепция развития. - М.: Институт экономики РАН, 2003. – С.17. [↑](#footnote-ref-1)
2. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволю­ции и концепция развития. - М.: Институт экономики РАН, 2003. – С.18. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 29.09 2004г). [↑](#footnote-ref-3)
4. Крупнейшие холдинги, группы и альянсы российских банков // Эксперт. - 2001. - №11. - С.82. [↑](#footnote-ref-4)
5. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.149. [↑](#footnote-ref-5)
6. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.150. [↑](#footnote-ref-6)
7. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.151. [↑](#footnote-ref-7)
8. Садков В.Г., Овчинникова О.П. О содержании денежно-кредитной политики России на 2004 г.// Финансы. - 2004. - № 3. - С.67. [↑](#footnote-ref-8)
9. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.189. [↑](#footnote-ref-9)
10. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.190. [↑](#footnote-ref-10)
11. Бажан А. И. Эффективна ли денежно-кредитная политика России? // Банковское дело. - 2004. - № 1. - С. 8. [↑](#footnote-ref-11)
12. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организа­ции и функционирование банков в США. - М.: Изд-во МГУ, 2004. – С.89. [↑](#footnote-ref-12)
13. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организа­ции и функционирование банков в США. - М.: Изд-во МГУ, 2004. – С.90. [↑](#footnote-ref-13)
14. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организа­ции и функционирование банков в США. - М.: Изд-во МГУ, 2004. – С.92. [↑](#footnote-ref-14)
15. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004. – С.144. [↑](#footnote-ref-15)
16. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004. – С.145. [↑](#footnote-ref-16)
17. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004. – С.147. [↑](#footnote-ref-17)
18. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004. – С.148. [↑](#footnote-ref-18)
19. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М.: Аспект-Пресс, 2004. – С.77. [↑](#footnote-ref-19)
20. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М.: Аспект-Пресс, 2004. – С.78. [↑](#footnote-ref-20)
21. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М.: Аспект-Пресс, 2004. – С.80. [↑](#footnote-ref-21)
22. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М.: Аспект-Пресс, 2004. – С.83. [↑](#footnote-ref-22)
23. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – Спб.: Питер, 2005. – С.49. [↑](#footnote-ref-23)
24. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – Спб.: Питер, 2005. – С.50. [↑](#footnote-ref-24)
25. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – Спб.: Питер, 2005. – С.51. [↑](#footnote-ref-25)
26. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.282. [↑](#footnote-ref-26)
27. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – с.283. [↑](#footnote-ref-27)
28. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.290. [↑](#footnote-ref-28)
29. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.286. [↑](#footnote-ref-29)
30. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М.: прогресс, 2005. – С.287. [↑](#footnote-ref-30)