**Содержание**

**Введение**

**1 Действующая банковская система РК 1**

1.1 Законодательная база. 1

1.2 Понятие коммерческого банка.

**2 Организационное устройство коммерческих банков. 1**

**2.1**

**2.2**

**3 Принцип деятельности коммерческих банков. 1**

3.1 основные направления деятельности ОАО “Нефтебанк” 16

3.2 Функции коммерческого банка. 1

**Заключение 1**

**Список использованных источников** 1

**Введение**

Банки—одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразовании начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Длительное время банки были государственными органами и выступали одной из «несущих конструкции» административно-командной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела в стране утратила традиции и опыт российских банков. Сегодня, строя рыночную экономику, мы вынуждены наверстывать упущенное. Необходимо в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.

С учетом этого в курсовой дается характеристика действующей банковской системы РК, существующей практики деятельности коммерческих банков в Казахстане и дается пример деятельности ОАО “Нефтебанк”.

Банки выполняют разнообразные функции и выступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. В связи с этим необходимо применение системного подхода к рассмотрению вопросов курса «Банковское дело» Соответственно такому подходу денежно-кредитные функции банков раскрываются как имеющие прямую и обратную связи с процессом общественного воспроизводства, дается анализ взаимодействия структурных элементов банковской деятельности и системы банков.

**1 Действующая банковская система РК**

1.1 Законодательная база.

Банковская система Казахстана, пройдя в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности в Казахской ССР от 07 декабря 1990 г. стадию реформирования, перешла от чисто государственной модели к смешанной. В республике была сформирована так называемая двухуровневая банковская система, где верхний уровень был представлен Государственным банком Казахской ССР, а нижний - остальными банками, в состав которых вошли как существовавшие на тот момент государственные специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Внешэкономбанк), так и вновь создаваемые негосударственные банки (акционерные, кооперативные, в форме хозяйственных товариществ и т.д.). Все банки нижнего уровня, включая государственные, были уравнены в своем статусе и объединены общей категорией "коммерческие". В дальнейшем госбанки преобразовались в акционерные (кооперативные, частные), приобрели новых участников, т.е. фактически утратили статус государственных. В этой части банковская реформа оказалась не совсем удачной, что побудило Правит

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных орга

Основной целью принятия Указа "О Национальном банке Республики Казахстан" явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам. Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности Нацбанка перед Президентом Казахстана и Высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике, в связи с чем в Указе "О Национальном банке Республики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Нацбанка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка.

Указ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" имеет существенные отличия от старого Закона РК "О банках в Республике Казахстан": определены виды банков второго уровня - государственные, депозитные, инвестиционные, банки с иностранным участием, межгосударственные банки; все банки, кроме государственных, создаются только в форме акционерных обществ; разрешено создание ассоциаций (союзов) банков; впервые дано понятие небанковского финансового учреждения, которое не является "банком", но на основании лицензии Национального банка правомочно проводить отдельные виды банковских операций; более подробно и четко изложен порядок создания, реорганизации и ликвидации банков; введено новое понятие - "консервация банков", которое представляет собой проведение по решению Национального банка принудительных мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы; предусмотрены новые виды банковских операций - клиринговые, ломбардные, выпуск платежны

Принятие новых законодательных актов в банковской сфере, ужесточение контроля и требований со стороны Национального банка РК к созданию и функционированию банков второго уровня - установление с 15 апреля 1995 г. минимального размера уставного фонда эквивалентного 1,5 млн. долларов США для банков, получающих лицензию на проведение валютных операций, привлечение вкладов населения и открытие филиалов; утверждение Правлением Нацбанка РК (с дальнейшими изменениями и дополнениями) Положения о ликвидации банков в Республике Казахстан от 09 февраля 1996 г., Правил выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва, согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка от 29 февраля 1996 г., Положения о пруденциальных нормативах от 29 февраля 1996 г, Положения о консервации банков в Республике Казахстан от 29 февраля 1996 г., Положения об основных условиях деятельности

Нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в настоящее время вынуждает Национальный банк и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять указанное выше вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей выхода из кризиса. Ликвидация 04 октября 1996 г. крупного банка республики - ОАО "Крамдс Банк", слияние 15 января 1997 г. крупных и имеющих широкую сеть филиалов -ОАО "Туранбанк" (до 1991 г. - Промстройбанк) и ОАО "Алем Банк Казахстана" (до 1991 г. - Внешэкономбанк) в один банк с принудительным выкупом акций и 100%-й продажей их Правительству Республики Казахстан в лице Министерства финансов (все названные банки находились в кризисном состоянии и имели миллиардные суммы отрицательного капитала в тенге); передача на обслуживание в Государственный реабилитационный банк неплатежеспособных предприятий (отбор предприятий производится Межведомственной комиссией и Правительством Республики Казахстан из перечня неплатежеспособных предприятий, который был сформирован Агентством по реорганизации

1.2плипузлкл

**2 Понятие коммерческого банка**

2.1ываошщкоыц

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратно­сти, платности и срочности.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении де­нежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к поку­пателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рын­ках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокер­ские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обя­зательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а моби­лизованные таким образом средства размещают в долговые обяза­тельства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обяза­тельств с фиксированной суммой долга перед юридическими и фи­зическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвести­ционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акцио­неров.

Как уже говорилось в первой главе в Республике Казахстан создание и функционирование коммер­ческих банков основывается на Законе РК "О банках и банковской деятельности в РК" . В соответствии с этим законом банки Казахстана действуют как универсальные кредитные учреждения, совер­шающие широкий круг операций на финансовом рынке: предостав­ление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручи­тельств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.п.

В Казахстане банки могут создаваться на основе любой формы соб­ственности - частной,

коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключи­тельно на государственной форме собственности, которые в соот­ветствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе.

По способу формирования уставного капитала банки подразде­ляются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) исключается действующим зако­нодательством, согласно которому уставный капитал банка форми­руется из средств не менее трех участников. В качестве примера сейчас и далее рассмотрим ОАО “Нефтебанк” - частная компания, созданная по инициативе нефтяников региона и первоначально существовавшая в виде закрытого акционерного общества. Деятельность по обслуживанию клиентов банк начал 15 декабря 1993 года с момента получения первой лицензии Национального Банка Республики Казахстан на право совершения банковских операций. С 19 января 1994 года организуется кредитно-расчетное обслуживание, а с 17 марта 1994 года - кассовое обслуживание клиентов. В апреле 1994 года банк преобразован в открытое акционерное общество. Генеральную лицензию национального Банка Республики Казахстан на проведение валютных операций банк получил 25 мая 1994 года. См.прилож.1.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой ос­нове, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционер­ных обществ. Для акционерного общества характерно, что собст­венником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А пае­вые коммерческие банки собственниками своего капитала не явля­ются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственно­сти на свою долю капитала. Паевые коммерческие банки организо­ваны на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества ответственность каждого пайщика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Расширение уставного фонда может осуществляться как за счет внесения участниками дополни­тельных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в ус­тавный фонд банка решается на общем собрании участников.

У банков, функционирующих как акционерное общество, устав­ный капитал разделен на определенное число акций равной номи­нальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Ак­ционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции за­крытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут пере­ходить из рук в руки без согласия других акционеров и распростра­нятся в порядке открытой подписки. Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не ут­верждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

3. Организационное устройство коммерческих банков.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерного общества. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционе­ров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за рабо­той правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рас­сматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает во­просы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиен­тами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосом. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ЦБ РК по месту открытия филиала или представительства.

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБ РК. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского счета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

4. Принцип деятельности коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Основные направления деятельности ОАО “Нефтебанк”

Теперь рассмотрим основные направления деятельности ОАО “Нефтебанк”. Главное направление деятельности и основной источник доходов компании - предоставление ссуд предприятиям нефтяной отрасли, которые работают в регионе. Состоятельность банка в немалой степени обусловлена близостью крупнейшего порта Казахстана, оснащенного наиболее современным терминальным оборудованием в республике. Тем не менее, руководство банка понимает уязвимость существующей структуры банковского портфеля в условиях постоянного снижения процентных ставок по выданным кредитам. С этой целью в 1999-2000 году ОАО "Нефтебанк" намерен укреплять свои позиции в освоенных секторах финансового рынка, а также приступит к реализации новых масштабных программ. К ним относится расширение сети филиалов, представительств и дочерних структур, увеличение объемов собственных инвестиций в перспективные казахстанские предприятия, продвижение акций банка на казахстанский фондовый рынок, активизация работы на фондовом рынке. Достаточно заметить, что на 01 январ

5. Функции коммерческого банка.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает 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. По данным на 01.04.99 ОАО “Нефтебанк” предоставил 1 044 091т. Кредита.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и 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 ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами.

Заключение

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансо­вого рынка, резко меняется структура банковской системы. Появ­ляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные ин­струменты и методы обслуживание клиентов. Идет поиск оптималь­ных форм устройства кредитной системы, эффективно работаю­щего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффектив­ной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач эконо­мической реформы в Казахстане. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: посто­янно меняется законодательная база; разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам та­кое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банкиров получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам бан­ковской системы в целом.

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимо­отношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образо­ванного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо, путем вдумчивого изучения зарубежной практики, восстановить утрачен­ные рациональные принципы функционирования кредитных учреж­дений, принятые в цивилизованном мире и опирающиеся на много­вековой опыт рыночных финансовых структур.

Изучение данной темы вполне может быть продолжено и на более высоком исследовательском уровне, чем выпускная работа, особенно в аспектах происходящих трансформаций нашего государства накануне XXI века.

Список использованных источников:

1. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан",30 марта 1995 г.
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".31 августа 1995 г.
3. Ильясов К.К. . Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 1995 – 240 с.
4. Кучукова Н.К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях перехода к рыночной экономике. – Алматы: Гылым, 1994. – 439 с.
5. Райзберг Б.А.. Курс экономики: Учебник /Под ред.– ИНФРА-М, 1997. – 720 с.
6. Сейткасимов Г.С.. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. проф.. – Алматы: Экономика, 1996. – 364 с.
7. Чекмаева Е.Н. Межбанковский кредитный рынок и его регулирование /Деньги и кредит. 1994. №5-6. с. 68-71.
8. «Предприниматель и право». №12 (73), май, 1997.
9. Панова Г.С., Анализ финансового состояния коммерческого банка, М., Финансы и статистика, 1996.
10. Банковское дело (под редакцией проф. В.И. Колесникова), М., Финансы и статистика, 1995.
11. Интеренет., http//www.nfbn7566htm, http//www.nfbn8ots.htm (предоставлено информационным агенством финансовых рынков “ИРБИС”).