Содержание

Введение………………………………………………………………………….2

1. Банковская система и банки: сущность, роли и задачи………………...4
   1. Банк: сущность и основные функции……………………………..4
   2. Понятие банковской системы……………………………………...7
   3. Центральные и коммерческие банки……………………………...10
2. Структура банковской системы РФ……………………………………...13
   1. Особенности построения банковской системы в РФ…………….13
   2. Банковская система РФ в условиях мирового финансового

кризиса…………………………………………………………………17

1. Перспективы развития банковской системы РФ………………………..23

Заключение……………………………………………………………………….29

Список литературы………………………………………………………………33

Приложение………………………………………………………………………36

**Введение**

Результативность экономических систем зависит от множества составляющих, но, непременно, важнейшими факторами являются состояния и тенденции формирования банковского сектора. Происходящее в настоящее время изменение на финансовом рынке запрашивает переосмысления ролей кредитных организаций в формировании мировой и российской экономике. Это особо актуально в связи с тем, что в условии глобальной экономической нестабильности и кризисов в мировой банковской системе. Происходят перестройки банковского сектора, и от того, как они воздействуют на функционирования отечественных кредитных учреждений, будут зависеть экономики страны.

На современных этапах в России без качественных скачков в формировании национальных банковских систем невозможно добиться как значительных прогрессов в формировании экономики страны (удвоения ВВП, выравнивания структурных диспропорций, диверсификации экспорта), так и повышений уровней жизни населений страны (расширения общественных программ, решения проблем жилья, занятости, здравоохранения, образований).

Актуальность изучения перспективы формирования банковского сектора обусловливается особенной важностью данного компонента финансовых секторов и рыночных баз функционирований экономики нашей страны. При помощи неё реализуются перераспределения и мобилизации капитала, регулируются денежные расчеты, опосредуется товарный поток. К их количеству также относят проведения расчетной и кассовой операции, кредитования, инвестирования, хранения денежных и иных средств и управление ими. Банковская система находится в центре любых экономических макропроектов государства, поэтому от ее положения и динамик формирования, политик государства в отношениях банковских систем зависит судьба экономики страны. Невозможно не учитывать и того, что мировой финансовый кризис, который сказался на банковских системах множества сформированных стран, также не обошел банковскую систему России.

Лишь финансово устойчивые, результативно функционирующие и конкурентные в мировых масштабах российские банки могут обеспечить преумножения богатств России.

Цель курсовой работы состоит в и выявлениях проблем данного в современной банковской системе и изучении главных направлений её формирования.

Для достижений поставленных целей установлены следующие задачи:

- раскрыть суть и принципы организаций банковской системы России;

- раскрыть роль и значения банков России в банковской системе;

- выявить главные факторы, которые воздействуют на формирование банковской системы;

- провести анализ банковской системы России в условии мирового финансового кризиса;

- установить перспективы формирования банковской системы России.

При написании работы применены нормативно-правовые акты; статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ; данные российской статистики; данные международных банковских организаций, научно-методическая литература по теории денег, кредита и банковского дела; публикации журналов "Деньги и кредит", "Банковское дело", "Финансист", "Ведомости", а также специализированные Интернет-издания.

1. **Банковская система и банки: сущность, роли и задачи**
   1. Банк: сущность и основные функции

История древних веков не оставила полного сведения о том, когда появились банки и какие операции они исполняли. Первые банки, по суждению одних ученых, появились в условии мануфактурной стадии капитализма и возникли в отдельных итальянских городах (Венеция, Генуя) в XIV и XV вв. Иные специалисты считают, что банки появились в наиболее ранние периоды — при феодализме [5, 81c].

Слово «банк» заимствовано из итальянского «banco» — «стол». С 1707 г. эти «банко-столы» ставились на площадях, где проходила торговля товарами. Она велась с применением разнообразных монет, в связи с чем требовались специалисты, которые бы разбирались в многих монетах.  
 Понятие банка, которое закрепилось в нашем понимании, отождествлялось с менялами и их особенными столами и в Древней Греции, где банкир назывался трапезидом (от слова «трапеза», которое означает «стол»). Трапезы были и в Древнем Риме, где присутствовали менсарии (от латинского слова «mensa» — стол), которые занимались обменом валют. Так, банки появились на базе «Меняльного дела» — обмена денег разных городов и стран.

Но, если следовать этим трактовкам происхождения банка, то появляется вопрос: кто исполнял операции с деньгами внутри государства?

По свидетельству историков, операциями с деньгами занимались или отдельные лица, или церковные учреждения. Храмы были надежным местом для хранений ценностей.

Начало деятельности банка в России относится к середине XVIII в.; их предшественницей считается Монетная канцелярия, которая была основана в Петербурге в 1733 г. и предназначена для выдачи ссуды.

К определениям сути банка можно подойти с двух сторон с юридической и экономической. В первой ситуации, исходные значения получают понятия «банковские операции». В их список входят те, которые в соответствиях с законодательствами относятся исключительно к банковским деятельностям. Но проблема сути банка с юридической точки зрения остается открытой. Стоит отметить, что не юридический закон устанавливает суть банков как таковых, не операции, которые разрешены законом, а экономические стороны дела, природа банка, которая дает ему законодательное право реализовывать соответственные сделки.

При установлении сути банков нужно абстрагироваться от операций отдельно взятых банков, их необходимо анализировать на макроуровне по отношениям к экономике в целом. Суть банков едина вне зависимости от их типов и запрашивает раскрытия его специфик и характерных черт.

Банк — характерное предприятие, которое производит продукт, которые значительно отличается от продукта области материальных производств, он производит не просто товары, а товары особенного рода в виде денег, платежных средств.

Главным продуктом банка в области услуги является кредит. Специфика банковских кредитов заключается в том, что они предоставляются не как некие суммы денег, а как капиталы. Суть банка запрашивает раскрытий его структур. Под структурам банка понимаются такие его устройства, которые дают ему возможности функционировать как специфическим предприятиям (институтам) [6, 28c].

С учетом анализов специфик банков, его основ и структур можно дать ему следующее определение: банк — это денежно-кредитный институт, который осуществляет регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах. Согласно банковскому законодательству: банк — это кредитная организация, которая вправе привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и реализовывать расчетные операции по поручению клиента. При всем единстве сути банка на практиках функционирует много их видов.

Банки как элементы банковской системы могут формироваться только во взаимодействиях с иными ее элементами, и прежде всего с банковской инфрастуктурой, которая представляет собой совокупности элементов, которые обеспечивают жизнедеятельность банка и включают:

1. Внутренний блок:

- законодательная норма;

- внутреннее правило совершений операций;

- построения учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управления деятельностью банка;

- структуры аппаратов управления.

2. Внешний блок:

- информационные обеспечения;

- научные обеспечения;

- кадровые обеспечения;

- законодательная база [7, 92c].

Удачные работы коммерческого банка могут быть достигнуты при соблюдении следующих главных принципов их деятельности:

1) реализация деятельности в границах существующих ресурсов;

2) полная экономическая независимость и ответственность коммерческого банка за итоги своей деятельности;

3) взаимоотношение коммерческих банков со своими клиентами строится на рыночной базе;

4) регулирования деятельности КБ может реализовываться  
лишь косвенными экономическими путями. Прежде чем перейти к операциям, которые реализуют коммерческие банки, нужно проанализировать их функции. Функции коммерческого банка нужно анализировать в нескольких аспектах:

1) на макроэкономическом уровне;

2) по отношению к банкам как единому целому;

3) с учетом специфик банка.

Функции — это специфические взаимодействия банков с внешней средой, которое направлено на сохранения банка как целостного образования. Коммерческий банк осуществляет следующие функции:

1) аккумуляции денежных средств. Специфика: собирает  
чужие временно свободные денежные средства и применяет их  
как в своих интересах, так и в интересах своих клиентов;

2) регулирования денежных оборотов. Через банки проходит весь платежный оборот. Регулирования реализуются путем разных нормативов ЦБ РФ;

3) посреднические функции. Банки выступают посредниками  
между хозяйствующими субъектами и населением [7, 37c].

* 1. Понятие банковской системы

Понятие «система» обширно применяется современной наукой. Оно соотносится с изучением многих явлений при­роды и общественного формирования. Но термин «система» не приобрел ясного определения. Чаще всего под словом «сис­тема» понимается состав чего-то. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (1995 г.) отмечается, что банковские системы включает Централь­ный банк, кредитные организации и их ассоциации. Данное толкова­ние не случайно («система» от гр. systeme — целое, составленное из частей, соединение).

Ниже представлены главные свойства и признаки, которыми характеризуются банковские системы.

1.Банковские системы прежде всего не являются случайными многообразиями, случайными совокупностями элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, которые также действуют на рынке, но подчиненные иным целям.

2.Банковские системы специфичны, они выражают свойства, которые ха­рактерны для нее самой, в отличие от иных систем, которые функционируют в народных хозяйствах. Специфики банковских систем определяются ее составными элементами и отношениями, которые складываются между ними.

Когда анализируются банковские системы, то прежде всего имеется в виду, что они в качестве составных элементов включают банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окрас­ку» банковским системам [9, 110c].

Вместе с тем это не стоит понимать так, что суть бан­ковской системы есть сложения сущностей ее элементов. Суть банковских систем — это не арифметические действия, а проникновения в новую наиболее обширную сущность, которая охватывает сущность не только отдельного элемента, но и их взаимо­связь. Суть банковских систем обращены не только к сущнос­ти частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействиям.

3. Банковские системы можно представить как целое, как много­образие частей, которые подчинены единому целому. Это значит, что ее отдельные части (разные банки) связаны так, что могут при необходимости заменить одна другую. В ситуации, если устраняется один банк, вся система не становится недееспо­собной - появляется иной банк, который может исполнять банковские операции и услуги. В банковские системы при этом могут влиться новые части, которые восполняют специфики целого.

4. Банковские системы не находятся в статическом состоянии, на­против, они постоянно в динамиках. Тут выделяются два момента.

Во-первых, банковские системы как целое все время находятся в движении, они дополняются новыми компонентами, а также улучшаются.

Во-вторых, внутри банковских систем непрерывно появляются новые связи. Взаимодействия образуются как между центральными банками и коммерческими банками, так и между ними. Банки принимают участия на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продаж «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ре­сурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу другие услу­ги, например, принимать участия в совместных проектах по финансиро­ваниям предприятий, образовывать объединения и союзы [7, 108c].

5. Банковские системы являются системами «закрытого» типа. В полном смысле их невозможно назвать закрытыми, потому что они взаи­модействуют с внешней средой, с иными системами. Кроме того, системы пополняются новыми элементами, которые соответствуют ее спецификам. Тем не менее, они «закрыты», так как, несмотря на обмены информациями между банками и издания центральными банками специальных статистических сборников, информацион­ных справочников, бюллетеней, имеется банковская «тайна». По закону банк не имеет права давать информации об остатке денежных средств на счете, об их движении.

6. Банковские системы - «самоорганизующиеся», потому что из­менение экономической конъюнктуры, политического обстоятельства непременно приводят к «автоматическому» изменению политики банка.

7. Банковские системы выступают как управляемые системы. Центральный банк, проводя самостоятельную денежно-кредитную политику, в разных формах подотчетен только парламенту или исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, действуют на основе общего и специального банков­ского законодательства, их деятельность регулируется экономи­ческим нормативом, который устанавливается центральным банком, который реализует контроль за деятельностью кредитного ин­ститута.

Банковские системы не изолированы от окружающей среды, напротив, они тесно взаимодействуют с ней, представляют собой подсистемы наиболее общего образования, какой служат экономи­ческие системы. Будучи частью наиболее общего, банковские системы функционируют в границах общих и характерных банковских за­конов, подчинены общим юридическим нормам обществ, их акты, хотя и выражают специфики банковского сектора, но могут вноситься в общие системы, как и они сами лишь в тех случаях, если не противоречат общим устоям и принципам, строят общие системы как единое целое.

* 1. Центральные и коммерческие банки

Основными звеньями банковских систем любого государства является центральный банк страны. В разных государствах данный банк именуется по-разному: народные государственные, эмиссионные, резервные, Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др.

Деятельность любого центрального банка, как следует из анализов их исторических развитий и современных положений в рыночных системах, подчинены следующим главным целям: обеспечениям стабильности покупательных способностей и валютных курсов национальных де­нежных единиц, ликвидности банковских систем, основанию результативного и бесперебойного ведения расчетов, включая расчет наличными деньгами.

Отсюда логично вытекают главные устремления деятельности и задачи, которые решают центральные банки для достижений стоящей перед ними цели. Центральные банки выступают эмиссионными центрами страны, являются «банком банков», банкиром правительства, а также перед ними стоят задачи реализации денежно-кредитного регулирования экономики страны.

Для решений перечисленных задач центральные банки исполняют ряды функций [11, 201c].

Эмиссионные функции. Старейшие функции центральных банков — функции монопольных эмиссий банкнот. Центральные банки, будучи представителями государства, исполняют законодательно закрепленные за ними эмиссионные монополии в отношениях банк­ноты, т.е. реализует эмиссии общенациональных кредитных де­нег. Под эмиссиями центральных банков понимаются выпуски в обра­щения денег исключительно в наличных формах. Хотя банкноты составляют несущественную часть денежных масс, они нужны для платежа в розничных торговлях и обеспечений ликвидности банковских систем. Для исполнения эмиссионных функций в любых центральных банках есть специальные подразделения, которые реализуют эмиссионно-кассовые работы. В их ведениях находятся типографии, которые печатают банкноты.

Банкноты центральных банков являются неограниченно закон­ными платежными средствами, и нет иных структур, которые бы за­менили его в данном качестве и выпускали банкноты как безусловные средства платежа и погашений любых долговых обязательств внут­ри страны. Что касается монет, то в некоторых странах центральные банки также имеют монополию на их эмиссии, но обыкновенно их чекан­ками занимается министерство финансов (казначейство). В данных ситуациях центральные банки покупают у последних монеты по номи­налам, а разницы между номиналами и их себестоимостью идет в до­ходы госбюджета. Купленные центральными банками монеты идут в обращения вместе с банкнотами. Почти не осталось развитых стран (кроме Бельгии и США), где сохраняются даже формальные деления на казначейские и банковские билеты. В Великобритании, к примеру, оно было отменено 60 лет назад [12, 55c].

Функции управлений золотовалютными резервами. По традициям, центральные банки являются их хранителями в стране, исполняют функции управлений золотовалютными резервами. В настоящее время, официальные золотые резервы служат в качествах резервных активов и га­рантийно-страхового фонда в международном расчете. Центральный банк сосредоточивает у себя большие запасы золота. В рядах стран ими распоряжается министерство финансов, при этом банки реализуют технические операции с золотом. Кроме золота, в центральном банке сосредоточены и запасы валюты. Золотовалютные резервы применяются для проведений международных расчетов, покрытий дефицитов платежных балансов, поддержание курса национальных валют и иных целей.

Функция «банка банков» - Центральный банк непосредственно не работает с юридическими и физическими лицами. Его клиенты — коммерческие банки. Являясь «банком банков», центральные банки хранят свободные денежные резервы коммерческого банка, служат расчетными центрами банковских систем и предоставляет им креди­ты, в некоторых странах выступают органами банковских регулиро­ваний и надзора. Как расчетные центры банковских систем центральные банки исполняют функции регулирующих органов платежных систем страны, они координируют организации расчетной системы. Во множестве стран центральные банки и их территориаль­ные подразделения исполняют функции национальных клиринго­вых центров, которые осуществляют расчеты на национальных уровнях и с зарубежными банками [13, 148c].

1. **Структура банковской системы РФ**
   1. Особенности построения банковской системы в РФ

До проведений банковской реформы 1987—1990 гг. в бывшем СССР утверждалась в главном, такая структура банковских систем: центральный государственный банк с обширными функциями (эмиссионные центры, основные государственные кредитные, расчетные и кассовые инструменты страны); государственный банк, который обслуживают область капитального строительства; банки для внешней торговли [13, 71c].

Специфичными чертами банковских систем страны были: концентрации банковского дела в немногих кредитных учреждениях, централизации управлений банками на базе планомерных организаций: кредитов, расчетов, государственной валютной монополии. Центральный государственный банк выступал в качестве универсального кредитного института, который исполнял большинство функций, которые присущи разным звеньям банковских систем экономически развитых стран.

Курсы на жесткие централизации, концентрации экономической власти, которая соответствует общим направленностям хозяйственного механизма, естественно, породил монобанковские системы, которые основаны на функционированиях лишь одного банка и нескольких соподчиненных банков. Принятая в 1990 концепция разрушений монополизма, децентрализаций управления экономикой потребовала другой схемы банковских систем, которая основана на деятельностях нескольких независимых банков. Именно данная схема принята в мировых, западных практиках, где наряду с центральными банками действуют многочисленные частные и государственные кредитные институты. Банковские системы, которая состоят, с одной стороны, из центральных эмиссионных банков (банка банков), которые не обслуживают клиентов (за исключениями иных банков), и с иной стороны, деловых (коммерческих) банков, которые кредитуют предприятия, организации и населения, свойственна для всех сформированных стран с рыночной экономикой. Эта практика соответствует задаче созданий новых экономических механизмов России, и она была осуществлена.

Разделения банковских функций дали возможность Центральному банку Российской Федерации сконцентрироваться на эмиссионной деятельности, поддержаниях стабильности банковских систем, денежно-кредитных регулированиях экономики, реализации законотворческой деятельности. Центральный банк сохраняет за собой функции «кредитора в последней инстанции» [6, 77c].

Что касается коммерческого банка, то он находится ближе к интересу клиента, полнее координирует с ним свою деятельность. Они могут оперативнее решать конкретную задачу, которая появляется перед ними в процессах хозяйственной практики.

В России был основан также Сберегательный банк в целях привлечений временно свободных денежных средств населений и их результативного размещения на условии возвратности, платности, срочности в интересе вкладчика банка и формирования народных хозяйств. Банки занимаются кредитно-платежными обслуживаниями хозяйственной структуры, реализует валютные операции по расчету клиентов с иностранными партнерами. С переходами страны к рыночным отношениям Сберегательный банк РФ способствует инвестированиям сбережений населений в экономику через участия в рынках ценных или непосредственно посредством приобретений средств производства и независимой предпринимательской деятельности.

Сберегательный банк России сосредоточивает существенный размер депозитов и исполняемых операций, имеет обширную сеть учреждений, филиалов, существенную численность персонала.

К главным функциям Сбербанка России относят следующие:

- мобилизации временно свободных и не применяемых на текущее

потребительские цели денежных средств населений и предприятий;

- размещения привлеченных средств в экономики и в операции с ценными

бумагами;

- кредитно-расчетные обслуживания предприятий и организаций;

- кредитования потребительских нужд населения;

- реализация денежных расчетов и платежей в хозяйствах и с населением;

- выпуски, покупки, продажи и хранения векселей, чеков, сертификатов и

иных ценных бумаг;

- консультирования и предоставления экономических и финансовых

информаций;

- совершения валютных операций и международных расчетов [14, 38c].

Что касается инвестиционного и ипотечного банка России, то их формирование и развитие находится еще в начальной стадии.

В современных условиях формирования экономических способов хозяйствований роль банков существенно увеличилась, он стал центром хозяйственной жизни, реализуя регулирования денежных оборотов и ссудных фондов, нужным звеном управлений экономикой. Мировая банковская история не знает аналогов тому, что произошло в России. За короткие сроки в стране появилось больше 2500 независимых банков, немало кредитных организаций, которые реализуют банковские операции. Для сопоставлений отметим, что США, чтобы основать 1000 банков, потребовалось приблизительно 80 лет—с 1781 по 1860 г., в иных странах банков до сих пор намного меньше.

В России в настоящее время действуют многообразные виды банков, в том числе с разной формой собственности: государственной, частной, кооперативной, смешанной (включая иностранный капитал).

Возможны варианты смешанного банка: государственно-частный, государственно-кооперативный, частно-кооперативный. Большее число банков—приблизительно 45%—сосредоточено в Центральном районе, основным образом в Москве. Меньшая концентрация банков приходится на Центрально-Черноземный регион—меньше 1,5%.

По масштабам деятельности банки классифицируются по объему их капиталов.

Большинство российских коммерческих банков продолжают оставаться небольшими, а потому суммарные объемы капиталов российских банков относительно невелики [19, 137c].

Ограничены по сравнениям с мировой практикой наборы предоставляемых ими банковских операций и услуг. Тем не менее, в последние годы российские банки выходят на мировую арену и начинают составлять реальную конкуренцию признанным лидерам: японским, американским, швейцарским, английским банкам. В 1994 г. впервые в число, тысячи крупных банков мира дошли пять российских банков - Внешторгбанк, Сбербанк, Токобанк, Инкомбанк и банк «Империал».

Так, можно выделить такие специфики банковских систем России.

Первый этап реформирований банковских систем отличался быстрым увеличением кредитных организаций. Но, перестройка деятельности банка была определена в главном, в организационном плане. Коренное же изменение качественного показателя работы банка, его отношения с предприятиями, организациями и населением еще не произошло и находится только в начальной стадии становлений.

В сочетаниях с инфляцией, кризисами систем платежей и иными факторами эти обстоятельства являются крупными тормозами на пути удачного функционирования большинства банков. В итоге за последние годы свое присутствие прекратило больше банков, чем было основано новых, а общая численность коммерческих банков значительно уменьшилась. Это означает, что динамики основания и прекращения деятельности коммерческого банка в настоящее время можно оценить как завершение экстенсивных этапов формирования банковских систем.

Несмотря на быстрый рост банков, общая численность банков в России в расчетах на 100 тыс. человек еще недостаточна. В особенности, мало их в сельской местности и отдаленных районах. Почти отсутствуют некоторые виды банков. В частности, лишь начинают зарождаться инвестиционные, ипотечные и муниципальные банки, потому что для их основания отсутствуют правовые основы [16, 181c].

С принятиями в 1990 г. законов «О центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности» были основаны законодательные базы функционирования современных банковских систем России. В 1995 и 1996 гг. данные законы были приняты Государственной думой в новой уточненной редакции. В новой редакции «Закона о банках и банковской деятельности» зафиксирован принцип либерализаций ведений банковской деятельности, предопределено усиление мер по обеспечениям устойчивости банковских систем.

Вместе с тем, еще не приняты такие важнейшие для последующего формирования банковской практики законы, как «Об обязательном страховании банковских вкладов граждан», «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций», «О фондовом рынке» и др.

Общее трудное экономическое обстоятельство в стране порождает ряд проблем в банковских сферах. Кризис платежеспособности клиентов банков, низкие качества кредитных портфелей, рисковые инвестиционные политики, введение валютного коридора, ужесточения резервных требований и иные факторы привели к резким снижениям доходности банковской деятельности, банкротству ряда банков.

* 1. Банковская система РФ в условиях мирового финансового кризиса

Возобновление ростов банковских секторов не решило структурной проблемы, которая стремительно нарастала в последнее время, а скорее усугубило их. Кредитование корпоративного и розничного сегмента, хотя и продолжало замедляться, по-прежнему росло большими темпами: дисбалансы между кредитами и депозитами повысился за месяц практически на 80 млрд. руб [14, 86c].

После провального темпа июля в августе 2008 г. темпы роста активов, казалось бы, восстановились, достигнув 3,2% за месяц (в июле – 1,0%). При этом и привлеченные, и собственные средства банка росли быстрее, чем в июле: привлеченные средства повысились за анализируемый период на 3,4% (за июль – 0,9%), а собственные - на 2,4% (1,4%).

Наибольший вклад в рост ресурсной основы банков в августе текущего года внесли средства клиента корпоративных секторов, обеспечив больше трети прироста активов. Более быстро росли бюджетные счета и депозиты, но, их вклады был более скромны - примерно 15% месячных приростов активов. Расширения же иностранного пассива оказалось исключительно "бухгалтерской" операцией, которая обусловлена повышениями курса доллара к рублю. Размер средств нерезидентов, которые номинированы в долларах, уменьшился.

В августе 2008 г. продолжались активные господдержки банковского сектора - размер бюджетных счетов и депозитов возрос на 112 млрд. руб., или больше, чем на 15%. В отличиях от предыдущих месяцев рост бюджетных средств почти целиком пришелся на депозит федеральных бюджетов, задолженности по которому повысились за месяц на 107 млрд. руб. - с 66 до 173 млрд. руб.

Главными получателями государственных денег оставались тройки крупнейших банков: на Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк пришлось 85 млрд. руб. (или 80% повышения средств федерального бюджета в банке). Потребность именно данных банков в дополнительных фондированиях остается под вопросом. Так, они не только не испытывали проблемы с ликвидностью, но и оказались способными нарастить вложения в иностранные активы (и стали одним из главных каналов оттоков капитала из страны).

Операции рефинансирований банков со стороны Банка России в августе 2008 г. обеспечили дополнительный рост ресурсной основы на 95 млрд. руб., или приблизительно на 13% повышения совокупных активов. Отметим, что рефинансирования оказались в меньшей степени сконцентрированными среди крупных и государственных банков, чем размещения бюджетных средств. На первую тройку крупных банков пришлось 53% от прироста обязательств кредитных организаций перед Банком России, а больше 20% досталось мелким и средним банкам, тогда как на долю данных последних пришлось лишь меньше 8% прироста бюджетных ресурсов [17, 57c].

Почти половина августовского прироста совокупных активов банковского сектора (47%) пришлась на расширения иностранных активов банка. Рост кредитного портфеля был умеренным и почти совпадал с общими динамиками активов, а ликвидные активы продолжали уменьшаться.

Иностранные активы банка в августе 2008 г. возросли на 9,9 млрд. долл. - это наибольшие оттоки средств российских банков за рубеж с начала первого витка мировой финансовой нестабильности в конце лета 2007 г. Тогда (в сентябре 2007 г.) месячный рост иностранных активов составил 11,8 млрд. долл.

Но уже в сентябре 2008 г. прошлогодние рекорды были превзойденными. Исходя из оценки платежных балансов сентябрьское повышение иностранных активов банков достигло 18 млрд. долл. В целом, за третий квартал текущего года банки выступили в роли основного канала утечки капитала. Так, по оценке Банка России, оттоки капиталов из негосударственных секторов в третьем квартале достиг 16,6 млрд. долл. В то же время, иностранные активы банка возросли за три месяца на 24,6 млрд. долл., в том числе за август-сентябрь - на 27,8 млрд. долл.

При этом, размер бюджетных средств, которые предоставлены банкам из федеральных бюджетов, за август-сентябрь (за вычетами погашенных депозитов) оценивается в 25,1 млрд. долл. Резкого уменьшения задолженности по зарубежным займам в банковских секторах в этот период не наблюдалось: снижение иностранного пассива банка за два месяца составили не больше 1,5 млрд. долл. Из этого можно заключить, что средства, которые были получены банком от денежных властей, пока применялись не для компенсаций оттоков внешних заимствований, а, наоборот, стимулировали наращивания иностранного актива и игры на курсах валют.

Глобальные кризисы принципиально изменили структуры денежного предложения в России. В периоды 2004-2007 гг. почти весь рост актива Банка России приходился на расширения международных резервов. Темпы роста денежных предложений зависели преимущественно от объемов бюджетных ресурсов, которые размещены в ЦБР, - повышение такой "стерилизации" сокращало размер денежной основы по сравнению с потенциально возможными (в ситуации направления всех эмитированных рублей в экономики). При этом заложенные в бюджет механизмы развития резервных фондов "съедал" весь результат от увеличения экспортной цены на энергоносители. В 2006-2007 гг. рост денежных предложений был обеспечен только притоками капитала в Россию [5, 73c].

В 2008 г., несмотря на изменения механизма формирований резервных фондов, прежние схемы формирований денежного предложения уже не могли привести к его повышению. За январь-август 2008 г. счет текущих операций платежных балансов достиг рекордных значений (85 млрд. долл. против 76 млрд. долл. за весь 2007 г.). Но рост бюджетных остатков в Банке России (2,8 трлн. руб.) превысил размер эмиссий за счет повышения международных резервных активов (2,6 трлн. руб.). Даже притоки валюты по капитальным операциям (23 млрд. долл. за первые восемь месяцев года) и расширения операции по рефинансированиям банков (на 123 млрд. руб. за январь-август) не могли обеспечить позитивный рост денежных предложений: размер денежной основы в обширном определении уменьшился за январь - август текущего года на 2,8%.

С сентября 2008 г. условия формирований денежных предложений кардинально ухудшились. Уменьшение международных резервов Банка России за сентябрь - ноябрь в рублевом эквиваленте превысило 2,5 трлн. руб. Денежная основа в обширном определении за три осенних месяца уменьшилась сильнее, чем за предыдущие восемь - на 3,0%. Ни уменьшение остатка на счете бюджета в Банке России (около 500 млрд. руб.), ни беспрецедентные наращивания кредита банкам (на 2,0 трлн. руб.) не смогли обеспечить позитивной динамики денежных предложений [15, 88c].

Осеннее формирование событий в монетарной области является аналогом обстоятельств, которые ожидались тут в 2009 г.: динамика денежных предложений в следующем году будет устанавливаться исключительно возможностями Банка России по рефинансированиям кредитных организаций и правительства - по наращиваниям госрасхода и предоставлению средств госкорпорациям. В 2015 г., при среднегодовом валютном курсе в 30 руб./долл., прогнозируется снижение размера валютных резервов на 90 млрд. долл. - это эквивалентно 2,7 трлн. руб. уменьшения активов Банка России. В подобных условиях обеспечения роста обширной денежной основы на 13-15% потребует не меньше 3,6 трлн. руб. внутренних источников денежных эмиссий. В зависимостях от конкретного механизма осуществления бюджетной и денежной политики в 2009 г. данный размер может быть распределен между кредитованиями банков со стороны Банка России, повышением расходной части бюджета и покупкой Центробанком государственных ценных бумаг.

В "Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010-2011 годов" (по версии на октябрь 2008 г.) наихудший сценарий формирования денежной области (при среднегодовой цене на нефть в 66 долл./барр.) подразумевает повышение валового кредита банкам на 0,7 трлн. руб.

Исходя из наиболее реалистичного прогноза среднегодовой цены на нефть в 2009 г. (45 долл./барр.) нужный размер кредитований банков для поддержаний денежных предложений должен быть выше - по оценкам специалистов, 2,5 трлн. руб.

Заданные критерии денежных предложений в существенной степени устанавливают перспективы формирования российской банковской системы в 2015 г. - в границах обсуждаемого сценария банковские секторы получат не меньше 3,0 трлн. руб. от правительства РФ и Банка России. Так, государство будет главным источником финансовых ресурсов, которые привлекаются банковскими системами. По нашим оценкам, доля государственных средств (Банк России и бюджеты всех уровней) в совокупных банковских пассивах увеличится с 1,8% на начало 2008 г. до 16,5% на 01.01.2016.

Повышение притоков прочих привлеченных ресурсов в национальные банковские системы, с учетами почти полного закрытия внешних рынков, будет устанавливаться формированием российской экономики. Доля иностранного пассива в совокупных банковских пассивах уменьшится с 18,1% на начало 2008 г. до 13,3% на 01.01.2016. Прогнозируется, что счета и депозиты населения и корпоративных секторов могут повыситься на 2,0-2,2 трлн. руб. Рост банковских кредитов экономике будет ограничен 25% (чуть больше 4 трлн. руб.). Наименьший темп роста кредита установит еще большее замедление экономического роста [21, 44c].

Отдельно можно отметить, что изменения принципов развития денежных предложений одновременно с существенным ростом участия государства в банковских системах предполагает и изменение в ее структуре: имеющиеся системы рефинансирований "настроены" на большие кредитные организации со сравнительно большими уровнями капитала, диверсифицированной клиентской базой; укрупнения кредитных организаций в границах этого формирования станет естественным методом выживания банковских секторов и будет происходить скорее эволюционно, нежели административно.

Процесс консолидаций в банковских секторах уже начинают набирать обороты. Их осуществление происходит разными путями - это и поглощение большими банками более мелких, и перетоки клиентской базы в процессах санации разоряющихся банков к тем кредитным организациям, при участии которых реализуется данное оздоровление. Более ярким примером последнего времени тут может служить объявленное объединение МДМ-банка и УРСА банка, после слияний объединенные банки с капиталами в объеме 72 млрд. рублей и активами в размерах 523 млрд. рублей станет одним из главенствующих финансовых учреждений в России. Окончательное объединение должно произойти в течение 12-18 месяцев, то есть в первом полугодии 2016 года, до этого банки будут работать независимо.

Укрупнения банков является единственным для банковских секторов методом пережить периоды низких темпов денежных предложений и нехватки ликвидности. Представляется, что в ближайшие годы уровни ликвидности банковских секторов не превысят 4-5% от совокупных активов. Данные уровни гораздо ниже не только 15-20%, свойственных в последние годы для российских банков вне 100 крупнейших, но и 8-10% - среднего уровня по банковских системах. Содержать данную нерезультативную банковскую систему в условии кризиса представляется "непозволительной роскошью".

1. Перспективы развития банковской системы РФ

Ускоренный рост банковских систем России в последние годы (активы банковских систем выросли в 2013 и 2014 гг. на 44% при росте номинального ВВП на 24,3 и 22,7% соответственно) происходили за счет повышения внешних заимствований и скрывали накапливающиеся структурные диспропорции банковских систем:

- нарастающие разрывы между потребностью в расширении размера банковских кредитов нефинансовым секторам и располагаемой внутренней ресурсной базой;

- сегментации банковских систем одновременно с уже накопленными высокими рисками, которые порождают вероятность появления кризисов ликвидности и банкротства отдельных банков;

- низкий уровня формирования систем рефинансирований и финансовых рынков;

- уменьшение качества кредитного портфеля и управления рисками [13, 51c].

Нынешний кризис российских на финансовых рынках характеризуется как "кризис доверия" и "рыночная истерика". Несмотря на то, что ФСФР ввела запреты по ряду сделок (в частности, участникам рынка на время было воспрещено проводить маржинальные сделки и "короткие" продажи), а также выработала новые правила ведений и приостановки торга, выводы капитала с российских фондовых рынков продолжился. В частности, к началу декабря прошлого года индекс РТС упал до отметки 658 пунктов, а индекс ММВБ уменьшился до 611 пунктов.

Но очевидно, что для подобных поведений должны присутствовать и фундаментальные причины. База для кризисных выражений формировалась в течение последних 12 месяцев (периоды начал мирового кризиса), а главными тенденциями выступали следующие:

1. Фактические закрытия мировых рынков для большинства российских заемщиков, которое произошло с августа 2012 г. Основным фактором нестабильности при этом выступили не оттоки капиталов из России (хотя они и наблюдаются периодически), а резкое уменьшение притоков иностранных капиталов в страну. Этот факт определяет трудности для множества банков и корпораций по рефинансированиям прошлых долгов.

2. Высокие инфляции, которые привели к уменьшениям сбережений населения. По результатам 2014 г. размер недополученных розничных депозитов в итоге высоких инфляций и негативных реальных процентных ставок мы оцениваем в 440 млрд. руб. (17,5 млрд. долл.), что вполне сопоставимо с чистыми притоками иностранных капиталов в банковские системы.

3. Ужесточения денежной политики в 2014 г., итогами которого явились рост процентной ставки, уменьшение денежных предложений, падения уровня ликвидности. Доля более ликвидных активов (денежных средств в кассе банка, счета в Банке России и вложений в ОБР) составила на 01.09.2014 всего 4,5%. (Минимальный уровень прошлой осени (по состоянию на 1 ноября 2013 г.) составлял 4,9%, летом 2010 г. (локальный банковский кризис) данный показатель не опускался ниже 5,9%.) Очевидно, что с данным низким уровнем ликвидности может функционировать только пятерка крупных банков.

4. Низкий уровень управлений рисками и рискованные стратегии отдельных банков, которые активно привлекали ресурсы на внешних рынках и устремляли их на кредитования нефинансовых секторов, применяли ценные бумаги в качестве залогов и проч. Но даже при резком уменьшении ликвидности темп роста кредитований населения и предприятий оставались на высоких уровнях: по состоянию на 01.09.2014 кредиты предприятиям увеличились на 46% (год к году), кредиты населению - на 50% (год к году).

Так, в последние 12 месяцев темп роста банковских кредитов значительно превышали темп роста депозитов, а в финансированиях этого разрыва появились проблемы, которые связаны как с изменениями на мировом рынке капитала, так и с внутренней инфляцией. Непродолжительное время разрывы финансировались за счет уменьшения уровня ликвидности, продажи ценных бумаг и рефинансирований Банком России [9, 118c].

Стабилизации обстоятельств в банковских областях и на финансовых рынках в среднесрочной перспективе, по мнению большинства аналитиков, невозможна без решений перечисленных структурных проблем; при этом проблемы разрывов между размерами кредитований и внутренних сбережений является устанавливающей. Разрывы эти настолько велики (3,5 трлн. руб.), что решения задачи его преодолений не может быть реализовано лишь за счет инструментов рефинансирований (даже при его предельном расширении). И особо тревожным сигналом является то, что разрывы каждый месяц нарастают.

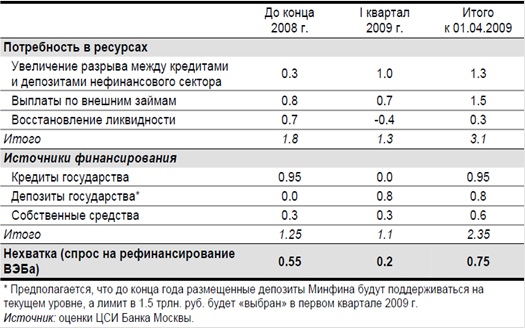
По оценкам экспертов, рост ставки на 1 % эквивалентен повышению издержек в целом по экономикам и в обрабатывающей производствах на 0,26%, что эквивалентно уменьшению прибыли в годовом выражении на 1,9-2,0%. Так, можно констатировать, что рост ставки по результатам 2014 года приведет к дополнительному повышению издержек компаний не меньше, чем на 1,6%, эквивалентным уменьшению прибыли на 11%.

Так, при сохранениях текущего темпа роста кредитов и депозитной основы разрывы между кредитами и внутренними депозитами могут возрасти еще на 0,3 трлн. руб. к концу года и почти на 1 трлн. руб. - за первый квартал 2015 г. Если же обстоятельство на рынках внешних займов для российских банков будет формироваться по более пессимистичному сценарию - полное закрытие рынков и прекращения рефинансирования старых долгов новыми займами, - то на уже запланированные выплаты банку потребуется до конца первого квартала 2015 г. еще до 1,5 трлн. руб.

Кроме того, для нормализаций деятельности банковских секторов при их нынешней структуре нужно, чтобы уровни ликвидности составляли не меньше 7% активов на 1 января 2015 г. и 5.5-6.0% на 1 апреля 2015 г. В конце года ликвидность банковских секторов традиционно находятся на относительно высоких уровнях; исполнение данного условия подразумевает отвлечение в ликвидность до конца 2014 г. еще приблизительно 0,7 трлн. руб., почти половина из которых, правда, может быть возвращена в обороты в течение первого квартала 2015 г [12, 52c].

Задолженность банковских сектором перед федеральным бюджетом по размещенному депозиту превышает 650 млрд. руб. Если вся эта сумма будет погашена до конца года, то обещанные банку 950 млрд. руб. субординированных кредитов пойдут преимущественно на переоформления задолженности перед бюджетом из краткосрочной в долгосрочную. Но представляется, что при необходимости запрашиваемый размер бюджетных средств, которые размещены в банке, могут быть перенесены и на следующий финансовый год. При этом общий лимит размещений депозитов в комбанках пока ограничен размером в 1,5 трлн. руб.

Таблица 2 Потребность в дополнительных ресурсах российских банковских системах и источники ее финансирования, трлн. руб.



В результате получается, что сохранение прежних критериев формирования банковских систем при неблагоприятных внешних условиях потребует лишь в ближайшие пять месяцев инвестирований в банковские секторы суммы больше 3 трлн. руб. В принципе данная сумма согласуется с уже обещанными государством ресурсами (1,5 трлн. руб. - лимит размещений на депозитах, 950 млрд. руб. - субординированные кредиты и 50 млрд. долл. - рефинансирование внешних займов ВЭБом, часть из которых достанется небанковскому сектору). Но даже данное масштабное "затыкание дыр" в балансе банковских секторов приведет лишь к откладыванию решения проблемы последнего на очень неотдаленную перспективу.

Представляется, что меры, которые предпринимаются сегодня правительствами, действительно устремлены на преодоление кризиса, но без решения структурной проблемы все они будут иметь только краткосрочные последствия. Более трудной выступает проблема по меньшей степени синхронизаций темпа роста кредита и депозита в финансовых сферах или уменьшения разрывов между ними. Очевидно, что высокий темп роста кредитов стимулирует инвестиционную активность и потребление и в нынешнем обстоятельстве является существенным вкладом в экономический рост - то есть вопросы стабилизаций темпа роста кредитного портфеля напрямую связан с проблемами поддержаний темпа экономического формирования. Вместе с тем, высокие инфляции (равно как и нестабильность в банковских системах и на финансовых рынках), являясь во многом следствиями "перегрева" кредитного рынка, сдерживает рост сбережений населения и предприятий.

Дальше, одновременно с финансовой помощью кредитным институтам нужны ревизии их качества, обеспечения прозрачных условий выводов с рынка менее результативных игроков, проведения по всем правилам процедуры банкротства неплатежеспособных банков и корпораций с тщательными контролями за их реализацией с целью недопущения вывода активов [6, 87c].

Наконец, принципиально важнейшим устремлением финансовой политики в будущем должно стать поддержание уровня ликвидности, которое необходимо для текущих структур банковских систем, или принятия мер для ее укрупнения и капитализации с выходами на наиболее низкий уровень ликвидности. Другими словами, "плату" за мелкие и средние банки можно оценить по меньшей мере в 20% от ее совокупного размера, или в 200-250 млрд. руб.; в то же время на средние и мелкие банки приходится свыше трети ликвидных активов и только 14% совокупных активов банковского сектора.

Заключение

В результате изучения, главных устремлений формирования банковских систем России можно сделать следующие выводы:

В структуры банковских систем РФ включены все кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации, которые, исходя из содержаний их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций), которые имеют лицензию Банка России и Центральный Банк РФ.

К главным принципам организаций банковских систем России относятся двухуровневая структура, реализация банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков, коммерческая устремленность деятельности банков.

В банковских системах РФ Центральный банк - элемент, который контролирует и регулирует деятельность остальных элементов - кредитных организаций. Для контролей и надзоров за всеми элементами банковской системы РФ Банк России использует:

- процентную ставку по операциям Банка России;

- норматив обязательных резервов, которые депонированы в ЦБ РФ;

- операции на открытом рынке;

- рефинансирования банков;

- валютные регулирования;

- установления ориентира роста денежной массы;

- прямые количественные ограничения.

На процессы формирования банковских систем также воздействует совокупность факторов как внешних по отношению к банковским системам, так и внутренних.

Главными положительными факторами, которые влияют на формирование российских банков, и отмечаемыми большинством рейтинговых агентств, сегодня являются:

1. растущие диверсификации банковского бизнеса, в особенности, в рознице;

2. повышения профессионализма и качества управления, в том числе контроля рисков;

3. последовательные изменения модели формирования банков, четкое позиционирование себя на рынке;

4. постепенные переходы на международные стандарты оценки и планирования бизнеса;

5. поддержки государства банковского бизнеса.

К отрицательным факторам можно относить:

1. несовершенства систем банковского регулирования и надзора;

2. рост расслоений банков, повышение разрывов между частными и государственными банками;

3. риски, которые связаны с непрозрачностью структуры собственности;

4. существенную концентрацию кредитных портфелей и ресурсной основы в нескольких отраслях экономики;

5. неустойчивость показателя прибыльности, определенная высокой концентрацией бизнеса в отдельных сегментах и высоким удельным весом прибылей от операций с ценными бумагами;

6. уменьшение доверия к банкам и спады спросов на банковские услуги со стороны предприятий и населения;

7. неблагоприятные экономические обстановки на мировых финансовых рынках;

Как видно, отрицательных факторов, которые влияют на формирование российских банковских систем больше, чем положительных. В главном это определено замедлением мировой экономики, падением мировых и российских индексов фондовых рынков, уход иностранных капиталов из российской экономики и уменьшением мировых цен на нефть.

Кризисный процесс в сегодняшней российской экономике значительно осложняет положение в банковском секторе России. Возможности приобретения надежного дохода относительно уменьшаются. Финансовые усложнения банковских партнеров и клиентов, кризисы неплатежей затрудняют положения банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, нестабильность, слабая предсказуемость государственной экономической политики увеличивают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Для ликвидации отрицательных факторов и формирования банковских систем при неблагоприятных внешних условиях запрашивает следующих:

- Обеспечения прозрачных условий вывода с рынка менее результативных игроков, проведения по всем правилам процедуры банкротства неплатежеспособных банков и корпораций с тщательным контролем за их реализацией с целью недопущения вывода активов;

- Уменьшения разрыва между темпами роста кредитов и депозитов;

- Поддержания государством уровня ликвидности, которое необходимо для текущей структуры банковской системы, или принятие мер для ее укрупнения и капитализации с выходом на наиболее низкий уровень ликвидности;

- Системные реформирования банковских секторов стоит проводить только на базе подготовленных совместно с банковскими сообществами 15-летней стратегии формирования и пятилетнего плана конкретных мероприятий, ежегодно корректируемых в соответствии с макроэкономической ситуацией;

- Банк России должен участвовать в подготовке и реализации национальной политики по экономическому росту, а не сводить свою денежно-кредитную политику лишь к снижению инфляции, её искусственное подавление тормозит экономический рост;

- Разработать концепцию российского банковского права и планово реализовать её в виде системы нормативных актов;

- Банковское сообщество совместно с регулятором должно построить современный организованный рынок межбанковского кредитования, т.к. излишняя ликвидность крупнейших банков должна поглощаться банковской системой, а не откладываться "мертвым" капиталом в Банке России.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора в первой половине 2008 г. стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Также 2008 год выявил ряд дисбалансов в экономике России, трансформация банковской системы под воздействием кризиса уже началась. В ходе этого можно перечислить основные черты: [20; 6]

¾ Системные валютные риски и связанные с ними шоки ликвидности будут способствовать процессам слияний и поглощений, концентрации банковского сектора.

¾ Перераспределению активов в банковском и реальном секторах к государственным банкам и компаниям.

¾ Формирование трехуровневой системы партнерских связей, обеспечивающих перераспределение ликвидности: госбанк - частный банк-партнер - предприятие-партнер.

¾ Рекапитализация банковского сектора с опорой на участие государства и компаний-партнеров.

¾ Высокие риски кредитования будут стимулировать развитие проектного инвестирования.

Список литературы

1. [www.engineer-oht.ru](http://www.engineer-oht.ru) Справочно-правовая система

2. Федеральный Закон от 21.03.2002 г. №82-ФЗ "О банках и банковской деятельности" // Справочно-правовая система "Гарант".

3. "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов" // Центральный банк Российской Федерации, 2008 г.

4. Федеральный закон от 28 октября 2008 г. "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" // Справочно-правовая система "Гарант"

5. Банковская система РФ. Учебное пособие / Под ред. Шестакова А.Н. М.: Вершина, 2006. - 123с.

6. Банковское дело: учебник для студентов вузов / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 655 с. [5 - 149] Банки, ЦБ, комм. Банки. Функции и понятия

7. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для ВУЗов. - М.: Логос, 2006. - 344 с.

8. Братко А.В. Центральный банк в банковской системе России Учебник /. М.: Юрайт, 2007 - 179 с.

9. Ведев А.; Лаврентьева И.; Шарипова Е. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития. - М.: Ось-89, 2007. - 320 с. М.,

10. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник. - М.: Юрайт-Издат, 2006. - 620 с. [406 - 503 Банковская система и ЦБ]

11. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - М.: ИКЦ "МарТ", 2004. - 480 с. [98 - 157, Банковская система РФ разбор дефолта 98 года]

12. Деньги, кредит, банки: учеб. - 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. - 848 с. [653 - этапы развития банковской системы РФ]

13. Деньги, кредит, банки: учебник / кол. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ д-ра эк. Наук, проф.О.И. Лаврушина. - 6-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2007. - 560 с. [356 - элементы и признаки банковской системы, функции банков, особенности банковской системы РФ, хорошая таблица, примеры банковских систем

14. Кураков, Лев; Кураков, Владимир; Тимирясов, Виталий. Современные банковские системы. Учебное пособие - Екатеринбург: Несси-Пресс, 2008. - 192 с

15. Национальная экономика: учебник / под ред. П.В. Савченко. - М.: ЭкономистЪ, 2006. - 813 с. - (Homofaber) [545 - 559]

16. Никольский Д.В. Состояние и перспективы развития банковского сектора в России // Банковское дело. 2008, №4.

17. Беляев М.С., Ермаков С.В. Банковское регулирование в России. От прошлого к будущему // Деньги и кредит, 2008, №11, С.4-10

18. Валитов Ш.М., Кириченко Е.Г. Конкуренция в банковском секторе России // "Ведомости". 2008. № 24. C.2 - 9.

19. Воронин Д.В. Развитие банковского сектора России в первом полугодии 2007 г. // Банковское дело, 2007, №10, 14-18.

20. Денежно-кредитная политика Банка России: актуальные аспекты // "Деньги и кредит". 2008. №5. С.3-8

21. Ильясов C.М., Бацына C.Ю., Цапиева О.К. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России // Деньги и кредит. № 7.2008. C.35 - 38.

22. Масленников В.В., Соколов Ю.Л. Национальная банковская система // "Финансист", 2008, №12, С.3-9.

23. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год // Деньги и кредит, 2007, №9, С.3-21

24. Смирнов Е.Е. Изменение законодательной базы финансовой сферы в условиях кризиса // "Финансист", 2008, №9, с.7-8

Приложение

