**Коммерческие банки современной России**

**Содержание**

Пункт 1.1 Характеристика деятельности коммерческих банков

Пункт 1.2 Операции коммерческих банков

Пункт 1.3 Клиент коммерческого банка и банковские счета

Список использованной литературы

**Пункт 1.1 Характеристика деятельности коммерческих банков**

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Современные коммерческие банки — банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население — своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков — получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству банк — это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные банковские операции. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

1. аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;
2. их размещения (инвестиционная функция);
3. расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Банк, действующий в условиях рынка, по внутренней логике той экономической системы, в которой он функционирует, является по сути свой коммерческим предприятием. Свою работу он строит на основе рентабельности, извлечения дохода от каждой операции с учетом действия факторов риска. Банк можно рассматривать как коммерческое предприятие, занимающееся куплей-продажей денег и расчетно-платежными операциями.

Необходимо перечислить некоторые важные принципы деятельности коммерческого банка, которые определяют его специфику.

Принцип самоокупаемости и прибыльности определяет существо деятельности банка как агента рыночных отношений. Это понятно: банк как коммерческое предприятие должен быть самоокупаем и приносить некоторый доход.

Принцип партнерства и забота о клиенте характеризует банк несколько иначе, уже не как коммерческое предприятие. Банк сотрудничает с себе подобными. Он должен уважать своих партнеров, те «правила игры», которые действуют в банковской системе. Для каждого банка успех его работы обеспечивает взаимодействие с клиентами. Поэтому так важна забота о клиенте, уважительное к нему отношение, ибо клиент для банка – это капитальная база деятельности.

Принцип взаимного сотрудничества и уважения, общих правил очень важен в том смысле, что банки обеспечивают свой коммерческий успех только при соблюдении общих правил, действующих в банковской системе. Ведь, если один банк будет «расталкивать локтями» другие банки, то такое поведение приведет к краху, как данный банк, так и всю банковскую систему.

Банк следует рассматривать с точки зрения микроэкономики как рыночного агента, действующего, прежде всего, с точки зрения своих интересов. С макроэкономической точки зрения банк – это частица общественного механизма распределения денежных средств, которая должна действовать в четком взаимодействии с другими банками, подчиняясь единым правилам и требованиям.

Поэтому достижение необходимого уровня рентабельности должно сочетаться с требованиями поддержания ликвидности и платежеспособности. Банк, предоставляющий слишком много ссуд, например, может оказаться неплатежеспособным. Ликвидность данного банка оказывается под угрозой. С точки зрения поддержания определенного уровня ликвидности банка, важно при выдаче ссуд с высоким уровнем риска одновременно увеличивать долю собственных средств в общем объеме ресурсов и т.п.

Логично предположить, что банки не могут отдавать взаймы все имеющиеся у них деньги вкладчиков, поскольку последние имеют право отозвать свои деньги в любой момент. Однако банковский опыт показывает, что банки не только могут предоставить в кредит почти все средства на депозитах, но и удовлетворить требования своих вкладчиков. Тем не менее, для обеспечения собственной безопасности банки должны оставить определенную фиксированную часть средств незадействованной». Отношение между размером обязательных резервов, которые должны иметь коммерческие банки, и обязательствами по вкладам называется «нормой обязательных резервов». Эта норма устанавливается Центральным банком страны.

В условиях рынка коммерческий банк является не только одним из видов коммерческих предприятий, но и выполняет важную роль финансового посредника в следующих областях:

1. в области перераспределения временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на основе срочности, платности и возвратности;
2. при осуществлении платежей между хозяйствующими субъектами, когда особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение платежных поручений своих клиентов;
3. при совершении операций с ценными бумагами, когда банк выступает в качестве инвестиционного брокера, инвестиционного консультанта, инвестиционной компании или фонда

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства; с другой – удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

В последние годы, как в нашей стране, так и в мировой банковской практике, эксперты отмечают наличие двух, на первый взгляд взаимоисключающих, тенденций: универсализацию и специализацию банковской деятельности, подчеркивая, что со специализацией банков усиливаются тенденции к универсализации их деятельности. Традиционно занимавшиеся в большей степени тем или иным кругом операций, коммерческие банки вторгаются в смежные сферы деятельности. Следовательно, вид коммерческого банка (универсальный, отраслевой, специального назначения, региональный и т.п.) определяется наряду с содержанием его операций также степенью развития экономики страны, кредитных отношений, денежного и финансового рынков.

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

1. привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

2. предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

3. открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

4. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

5. управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

6. покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;

8. выдача банковских гарантий.

выдача банковских гарантий.

Кроме того, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату. К основным характеристикам банковской услуги относятся:

1. нематериальная сущность услуг;
2. продукт не складируется, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;
3. проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;
4. автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;
5. система сбыта (предоставления банковских услуг) интегрирована.

Важно отметить, что в соответствии с российским банковским законодательством кредитным организациям запрещается заключать соглашения и выполнять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

**Пункт 1.2 Операции коммерческих банков**

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

1. пассивные операции (привлечения средств);

2. активные операции (размещение средств);

3. активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

В российской банковской практике операции коммерческих банков также обычно делят на три группы;

1. Пассивные операции — операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико.

В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

1. депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
2. эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала,

Собственный капитал банка — основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Активные операции — операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. (Ликвидность для коммерческого банка выступает как способность банка обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву).

К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

1. ссудные (учетно-ссудные);
2. расчетные;
3. кассовые;
4. инвестиционные и фондовые;
5. гарантийные.

Ссудные операции — операции по предоставлению ( выдаче ) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности.

Расчетные операции — операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России.

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

Фондовые операции — операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

1. операции с векселями

2. операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции— операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Активно-пассивные операции банков — комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату — комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции — операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

1. операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

2. переводные операции;

3. торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);

4. доверительные (трастовые) операции;

5. операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

**Пункт 1.3 Клиент коммерческого банка и банковские счета**

Законодательство большинства стран относит к числу клиентов банка любых физических и юридических лиц, открывших счет в банке и заключивших юридический договор с ним.

В России отношения между коммерческими банками и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Договор определяет основные положения сотрудничества банка и клиента. Согласно договору, деловые взаимоотношения банка и клиента строятся на взаимном доверии. Банк официально предоставляет услуги клиенту, берет обязательство выполнять указания последнего и заверяет клиента в том, что тот может положиться на компетентность банковских работников и их высокий профессионализм.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность за нарушение обязательств по срокам платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Все права представительства или распоряжения денежными средствами, ценными бумагами и другими ценностями имеют силу до тех пор, пока от клиента не поступает специального письменного указания об их отмене или приостановлении. Изменения в правах представительства или распоряжения средствами вступают в силу только после того, как банк получает о них уведомление в письменном виде. При этом клиент обязуется уведомлять банк немедленно о всех событиях, имеющих важное значение с учетом деловых взаимоотношений клиента и банка, особенно об изменениях в наименовании клиента (названии компании) и его правоспособности (например, о достижении клиентом совершеннолетия).

Процентные ставки по кредитам вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих соглашений (договоров) с клиентами, за исключением тех случаев, когда это предусмотрено в соглашении с клиентом.

Клиент вправе предъявлять претензии банку исключительно в пределах суммы средств на своем счете (счетах), в той же валюте т только в строго оговоренных случаях, когда эти претензии не взывают дискуссий или подтверждены выпиской из решения суда.

Что касается банковских счетов, то практически во всех странах правовые взаимоотношения банка и клиента начинаются с открытия счета. В нашей стране клиенты банка вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в коммерческих банках с из согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Например, клиент — юридическое лицо может иметь несколько счетов по основной деятельности. Одним из таких счетов является расчетный (текущий) счет, который используется для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета доходов от внереализационных операций и иных поступлений, а также для расчетов с поставщиками , бюджетом, рабочими и служащими и других платежей. Кроме расчетного счета клиент банка может также иметь депозитные, ссудные и другие счета в рублях и иностранной валюте.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов устанавливается федеральными законами и Банком России. Ответственность коммерческого банка, его руководителей и иных должностных лиц за нарушение этого порядка устанавливается федеральными законами.

В ряде стран мира клиент вправе потребовать от банка «особого режима» для своего счета. Под особым режимом обычно понимают оставление почтовой корреспонденции клиента в банке, когда по соображениям конфиденциальности клиент заинтересован в том, чтобы вся его почта оставалась в банке, откуда он ее забирает лично или с помощью своих доверенных лиц. Обслуживание счетов с особым режимом требует больших банковских издержек, чем обслуживание обычных счетов, поэтому статус особого счета предоставляется, как правило, лишь с разрешения руководства банка.

С особым вниманием банки подходят к вопросу закрытия счета. Как правило, закрытию счета предшествует присвоение ему категории «спящего» (dormant account) в результате продолжительного отсутствия операций по нему. В зависимости от местного законодательства «спящие» в течение определенного времени счета объявляются конфискованными и передаются в государственную казну. В некоторых странах законодательство (например, Закон «О конфискации имущества в Великобритании) требует от банка приложения необходимых усилий для обнаружения владельца счета (обычно происходит путем публикации объявлений в газетах) перед передачей средств государству.

В процессе проведения межбанковских операций в соответствии с действующим законодательством российские коммерческие банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, производить расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Коммерческий банк ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Корреспондентские отношения между коммерческим банком и Банком России осуществляются также на договорных началах. Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. При недостатке средств для кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств коммерческий банк может обращаться за получением кредитов в ЦБ РФ на определяемых последним условиях.

Необходимо сказать, что в настоящее время коммерческие банки испытывают трудности, вызванные, например, оттоком клиентов. Так, за октябрь-ноябрь прошлого года сокращение средств клиентов в банках РФ достигло 1 трлн. руб. (при общих пассивах в 20 трлн. руб.). Вклады населения, сократились на 370 млрд. руб., остальное пришлось на отток средств юрлиц. В частности, 500 млрд. руб. составили средства российских юридических лиц, 130 млрд. руб. - средства нерезидентов. При этом отток средств юридических лиц происходил частично из-за выплаты долгов западным банкам, а также из-за изменения обслуживающего банка с российского на западный.

Однако даже тогда банковский сектор продолжал кредитование. В частности, объем межбанковских кредитов вырос за этот период на 450 млрд. руб., объем кредитов нефинансовым организациям - на 350 млрд. руб. Всего за два месяца рост активов составил 1 трлн. руб.

Банк России предоставил банкам РФ 2,1 трлн. рублей, которые заместили отток вкладов и средств юридических лиц, обеспечили платежеспособность банков, а также позволили произвести реструктуризацию проблемных банков и увеличить кредитный портфель.

Таким образом, можно сделать вывод, что многие коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам широкий круг операций и услуг. Они осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов и уметь вовремя отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками – по выплате депозитов, акционерами – по выплате дивидендов, государством – по уплате налогов, персоналом – по выплате заработной платы).

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О,И, Лаврушина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2001.— 464 с.: ил.

2. Кодексы и Законы Российской Федерации. — СПб.: ИГ «Весь», 2007. — 992 с.

3. Киселева Е.А., Чепурин М.Н. Курс экономической теории: Учеб. Для вузов. Изд.5. Киров: Аса. 2006.- 832 с.

4. Овчинников Г.П., Яковлева Е.Б. Макроэкономика: Учебник для вузов. СПб.: Поиск. 2006. -367 с.

5. Тарасов В.И, Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – МН.: Мисанта, 2003. – 512 с.

6. Экономическая теория: учеб. для студентов вузов / Под ред. В.Д. Камаева. — 12-е изд., перераб. и доп. —М.: Гуманитар, изд. Центр ВЛАДОС, 2006. – 591с.: ил. — (Учебник для вузов)

7. http://www.bankir.ru/news/newsline/20.01.2009/1549061