Содержание.

Введение…………………………………………………………………………3

Глава 1. Сущность деятельности коммерческих банков……………………..5

* 1. Коммерческие банки в кредитной системе……………………………..5
  2. Виды коммерческих банков…………………………………………….14
  3. Принципы деятельности коммерческих банков………………………17
  4. Операции коммерческого банка………………………………………..20

Глава 2. Основные функции коммерческих банков и их развитие на современном этапе……………………………………………………………..23

Заключение …………………………………………………………………….32

Список использованной литературы…………………………………………34

**Введение.**

Значительное место в кредитной системе занимают коммерчески банки. Первоначально банки играли роль «хранилища денежных средств», а затем с развитием рыночной экономики и самой банковской системы произошло значительное расширение их функций. Они являются многофункциональными организациями, действую­щими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предос­тавляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетное обслужива­ние, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и др.

В современной рыночной экономике деятельность коммер­ческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота ка­питала, кредитовании промышленных предприятий, государст­ва и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финан­совых посредников, выполняют важную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное пе­рераспределение денежного капитала. Банковский механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и от­раслям позволяет развивать хозяйство в зависимости от объек­тивных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономики.

Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время проявляется и в расширении сферы их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг.

Современная жизнь для нас невозможна без банков. Мы получаем стипендию, зарплату, платим за коммунальные услуги, берём кредиты, перечисляем деньги родственникам, пользуемся пластиковыми и кредитными картами. И все эти операции осуществляются через коммерческие банки. Отсутствие банков в современных условиях равнозначно возвращению к натуральному хозяйству.

Актуальность темы работы состоит в том, что коммерческие банки, являясь ключевым звеном в отношениях между Центральным банком и населением, обеспечивают перераспределение денег в те отрасли, которые наиболее эффективно используют их. Существование хорошо развитой, устойчивой системы коммерческих банков обеспечивает ускоренный переход к рыночным отношениям в нашей стране.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть само понятие коммерческого банка, определить его место в финансово-кредитной системе, его функции и выделить основные его отличия от других кредитных учреждений.

**Глава 1. Сущность деятельности коммерческих банков**

* 1. **Коммерческие банки в кредитной системе.**

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий, на выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т. д.

Современный коммерческий банк — это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Современная экономическая теория рассматривает банки как особый вид финансовых посредников. Имеется несколько критериев классификации финансовых посредников. Для выяснения сущности банка как особого типа финансового посредника целесообразно классифицировать всех финансовых посредников по способу финансирования. По этому критерию все финансовые посредники подразделяются на депозитные, в структуре пассивов которых присутствуют высоколиквидные финансированные по суммам финансовые обязательства (депозиты), и недепозитные финансовые институты. При таком подходе банки рассматриваются как типичный и широко распространённый вид депозитных финансовых институтов. Банки как особые финансовые посредники характеризуются следующими существенными признаками:

* во-первых, как и всякие финансовые посредники, они осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами: банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими. Двойной обмен обязательствами отличает банки от брокеров (дилеров), осуществляющих посредничество на финансовом рынке без выпуска собственных долговых обязательств;
* во-вторых, банки формируют собственные обязательства на основе высоколиквидных и финансированных по суммам вкладов (депозитов). Двойной обмен обязательствами характерен для всех видов финансовых посредников, но только банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для банков-посредников, поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от изменения стоимости их активов. В отличие от банков, другие финансовые посредники (инвестиционные компании, фонды и т. п.) все риски, связанные с изменением стоимости их активов, распределяют среди своих акционеров;
* в-третьих, банки как депозитные финансовые посредники имеют высокий уровень «финансового рычага», т. е. доли заёмных средств в структуре пассива. Банки формируют ресурсы для своих операций главным образом за счёт заёмных средств. Собственный капитал, как правило, не превышает 10% их баланса, что делает их уязвимыми к воздействию внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью;
* в-четвёртых, банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчётные и текущие счета и эмитировать безналичные платёжные средства (так называемые «банковские деньги»), на этой основе они обеспечивают функционирование платёжной системы. Поскольку в современной экономике безналичные «банковские деньги» являются основным средством платежа, а также важным компонентом предложения денег, то коммерческие банки через текущие счета и депозитно-ссудную эмиссию связывают Центральный банк с миллионами «пользователей» денег. [[1]](#footnote-1)

По российскому законодательству, банк отличается от всех других финансовых посредников тем, что только он имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

• привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

• размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

• открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Но не многообразие услуг, предоставляемых банками, объясняет их роль в современной экономике. Исключительное значение банков определяется, прежде всего, тем, что они могут:

• образовывать платежные средства;

• выпускать платежные средства в оборот;

• осуществлять изъятие платежных средств из оборота.[[2]](#footnote-2)

Несмотря на то, что банки существуют уже достаточно давно, вопрос о сущности банка является дискуссионным. Выделяют следующие основные аспекты. [[3]](#footnote-3) Банк это:

* Хранилище денег (обиходная точка зрения);
* Учреждение, организация (наиболее массовое представление);
* Орган экономического управления;
* Посредническая организация;
* Агент биржи;
* Кредитное предприятие.

Это многообразие точек зрения по поводу сущности банка можно свести к двум важнейшим: банк – учреждение и банк – предприятие. По мнению авторов, важность этой проблемы в том, что она – не только теоретическая, но и практическая. От того, как воспринимают сущность банка те, кто в нём работает, в значительной мере зависит политика банка, его взаимоотношения с клиентами.

Если банк – это учреждение, то банковский сотрудник – чиновник, столоначальник, а клиент – проситель. Этому соответствует административный тип отношений между банком и клиентами. Этот тип отношений был характерен для административно-командной экономики. Если же банк – предприятие, то банковский сотрудник – производитель, продавец, а клиент – покупатель. Это совсем другой, партнёрский тип отношений, характерный для рыночного хозяйства.[[4]](#footnote-4)

Сущность банка может быть рассмотрена в двух аспектах: юридическом и экономическом. В юридическом аспекте отправной точкой является набор операций, разрешенных банку. Право и конкретный перечень банковских операций определяются специальным разрешением — лицензией. Экономическая сторона вопроса о сущности банка определяется его отношением к экономике в целом и реализуется через определенные функции, закрепленные за ним.[[5]](#footnote-5)

В процессе анализа сущности банка важно не потерять исторические закономерности, учесть устойчивые, традиционные сделки, отмеченные ранее (сохранная операция, обмен валют, кредитование, расчеты), выделить, с другой стороны, те из них, которые привнесены экономической конъюнктурой, особенностями определенного этапа общественного развития. При анализе сущности банка важно придерживаться ряда методологических требований, которые можно свести к следующему:

1. Сущность трудно понять на базе рассмотрения тех операций, которые выполняет каждый отдельный банк по отношению к тому или иному своему клиенту. Банк может не выполнять отдельные банковские операции в тот или иной момент, каждый отдельный клиент имеет право пользоваться лишь ограниченным количеством услуг, однако от этого конкретный банк не перестает быть банком. При анализе следует абстрагироваться от операций отдельно взятого банка. Его сущность в этом смысле абстрактна, она выражает совокупную характеристику реальной деятельности банка как целого. Сущность целесообразно, поэтому рассматривать на макроуровне по отношению к экономике в целом, включая все многообразие реальной деятельности конкретных банков.
2. Сущность банка едина независимо от его типов, она не зависит от того, какой банк мы рассматриваем - коммерческий или эмиссионный, специализированный или универсальный, частный или государственный, международный, межрегиональный или местный. Разумеется, это не означает, что на практике все эти банки одинаковы, напротив, они имеют свои особенности, но все эти особенности отражают лишь многообразие банков как целого.
3. Сущность банка требует вскрытия его особенностей, специфических черт, отличающих банк от других экономических институтов.

В этом смысле банк является, прежде всего, предприятием, производящим особый, специфический продукт.

Характеристика банка как предприятия требует определенного уточнения, прежде всего с позиции сложившихся традиционных представлений о его сути. Как известно, в России долгие годы банк воспринимался как аппарат управления, как орган надзора за деятельностью хозяйствующих субъектов, как контора, служащие которой должны своевременно информировать о негативных явлениях в экономике предприятий и организаций. Банк как орган управления в этом случае является элементом надстройки, частью государственного аппарата. По существу, банк таковым и был, его назначение в обществе было адекватно сложившейся общей системе распределительных отношений периода централизованного управления экономикой.

В силу традиционных представлений характеристика банка как предприятия вызывала и вызывает сейчас определенное сопротивление. Предприятие в России всегда ассоциировалось с фабрикой, заводом, сферой производства, создающей материальный продукт. Поэтому обращение к банковской "конторе" как предприятию вызывало отторжение. Это не мешало, однако, другим звеньям экономики не носить данного "титула" и в то же время относиться к сфере материального производства. Строительные, транспортные организации действительно не имели "титула" предприятия, однако их место в числе субъектов, производящих материальный продукт, было общепризнанным.

Все это наводит на мысль о том, что дело, по-видимому, не в самом слове. Сказать поэтому, что "банк - это предприятие", вполне нормально по отношению к нему, а также к любому субъекту, занимающемуся определенной деятельностью. И, тем не менее, поставить точку мы здесь не можем, ведь само слово "предприятие" в содержательном плане мало о чем говорит.

Более того, оно требует разъяснений, так как банк - это действительно не фабрика, не завод, не строительная организация. Он отличается от них по ряду принципиальных позиций. Прежде всего, в отличие, к примеру, от промышленных предприятий деятельность банка сосредоточена не в сфере производства, а в сфере обращения, обмена. Банк - это посредник между товаропроизводителями, скорее продавец, чем производитель.

**Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств.** Деньги являются воспроизводственной категорией; наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают как сферу производства, так и распределения, обмена и потребления. Помимо данного продукта банки предоставляют также различного рода услуги преимущественно денежного характера.

Основным продуктом банка в сфере услуг (в отличие от промышленного предприятия) является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита. Особенность банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал. Это означает, что предоставленные взаймы денежные средства не просто должны совершать круговращение в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной юридической точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Если банк далее работает в основном на чужих деньгах, аккумулируемых на началах возвратности, то предприятие осуществляет свою деятельность преимущественно на собственных ресурсах.

Банк отличается от промышленного предприятия и характером своего эмитирования. Он не только выпускает акции и другие ценные бумаги, но и совершает операции по учету и хранению ценных бумаг других эмитентов.

В банке работает особый персонал - преимущественно служащие, а не рабочие: люди, занятые не физическим трудом, а денежными операциями, обработкой цифр, информации, экономическим анализом, организацией учета, расчетов между предприятиями.

Банк скорее торговое, посредническое, нежели промышленное предприятие. Схожесть банка с торговлей не случайна. Банк действительно как бы "покупает" ресурсы, "продает" их, функционирует в сфере перераспределения, содействует обмену товарами. Он имеет своих "продавцов", хранилища, особый "товарный запас", его деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

Торговое предприятие, в свою очередь, похоже на банк в том смысле, что оно может оказывать некоторые банковские услуги. Например, крупное торговое предприятие может, как и банк, выдавать значительные суммы денежного кредита. В свою очередь, торговля может в большей степени работать не на своих, а заемных капиталах.

Наконец, так же как в торговле, здесь зачастую имеет место встречное движение стоимости. Банк предоставляет свои услуги, стоимость его товара уходит от него, и одновременно от получателя его продукта приходит его эквивалентная оплата (например, комиссия за проведение расчетных операций, кассовых, консультационных и других услуг).

На этом сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Фундаментальное отличие банка от торгового предприятия заключено в основе банка. Под основой банка понимается его главное качество - кредитное дело; то, что в массе других видов деятельности исторически закрепилось за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации.

В этих условиях банк предстает перед нами не как торговое, а как особое, специфическое предприятие, ибо:

* при торговле имеет место встречное движение стоимости, в то время как в кредите одностороннее ее движение (ссужаемая стоимость передается заемщику, который возвращает ссуду только по истечении определенного срока);
* при торговле собственность на товар переходит от продавца к покупателю; в кредите этого не происходит (ссужаемая стоимость переходит к заемщику только во временное владение);
* в торговой сделке продается то, что принадлежит владельцу, в кредите это происходит не всегда (например, банк в большей части передает то, что ему не принадлежит, он торгует чужими деньгами);
* при торговле продавец получает от покупателя цену товара; при кредите кредитор получает не только сумму предоставленной ссуды, Но и приращение в виде ссудного процента.

При всей условности понятие банка как предприятия (безотносительно того, имеет ли он сходства или отличия от промышленного предприятия), имеет право на существование, ибо в большей степени характеризует производительный характер его деятельности.

Сущность банка требует раскрытия его структуры. Структуру банка не следует путать со структурой аппарата управления банком. П**од структурой банка понимается такое его устройство, которое дает ему возможность, функционировать как специфическому предприятию (институту).** В этом смысле устройство банка включает четыре обязательных блока, без которых он не может существовать и развиваться.

* Первый блок включает банковский капитал как специфический капитал, освободившийся от промышленного и торгового капитала, как капитал, существующий преимущественно в заемной форме, и находится только в движении.
* Второй блок охватывает банковскую деятельность, отличающуюся от деятельности других предприятий и институтов характером своего продукта, ставшую главным его занятием (в отличие от других субъектов, которые могли выполнять лишь отдельные банковские операции, не ставшие для них главным, основополагающим делом).
* Третий блок состоит из особой группы людей, имеющих специфические знания в области банковского дела и управления банком.
* Четвертый блок можно назвать производственным, ибо в него входят банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутренняя и внешняя информация, определенные виды производственных материалов.

С учетом анализа специфики банка, его основы и структуры банк можно определить как предприятие или денежно-кредитный институт, осуществляющие регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что коммерческие банки стали основой, как кредитной системы, так и экономики в целом. Особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе, полученной от центрального банка лицензии.

* 1. **Виды коммерческих банков**

При всем единстве сущности банка на практике функционирует множество их видов.

***По характеру выполняемых операций различаются универсальные и специализированные банки.*** К универсальным банкам принято относить те из них, которые способны "из одних рук" выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг. Универсальность, однако, имеет и другие оттенки. "Универсальность" означает тип деятельности, не ограниченной:

* по отраслям народного хозяйства;
* по составу обслуживаемой клиентуры;
* количественно;
* по регионам.

Универсальный банк тяготеет к кредитованию многообразных отраслей, в то время как специализированный банк чаще всего связан с кредитованием какой-либо отрасли (подотрасли) народного хозяйства, группы предприятий (к примеру, некоторые банки обслуживают главным образом только лесную, авиационную, автомобильную, часовую и другие подотрасли промышленности).

Еще более заметно универсальный тип банка сказывается в отношении обслуживания клиентуры. Типичными для универсального банка являются случаи, когда он обслуживает и юридических, и физических лиц. Напротив, специализированный банк может замкнуться только на обслуживании частных лиц.

Круг операций, выполняемых универсальным банком, как правило, является чрезвычайно широким. Количественным признаком здесь выступает такой перечень разрешаемых операций, в который входят операции на открытом рынке, где банк может выступать полноценным участником рынка ценных бумаг, вкладывать свои капиталы в капиталы других предприятий.

Деятельность универсальных банков не замыкается каким-либо одним регионом. Универсальный банк присутствует в регионах в разнообразных районах, имеет филиалы, в том числе за рубежом. Деятельность специализированного банка, напротив, носит зачастую локальный характер.[[6]](#footnote-6) К специализированным банка относятся: ипотечные, инвестиционные, ссудо-сберегательные, банки финансирования жилищного строительства и др. Специализированные банки обслуживают узкую сферу банковской деятельности с ограниченным набором конкретных банковских операций. Они часто являются высокоэффективными банками, как с точки зрения самого банка, так и с точки зрения всего общественного производства в целом. [[7]](#footnote-7)

В современных банковских структурах порой трудно различить тип универсального и специализированного банка. Часто, например, крупные специализированные ипотечные банки не замыкаются только одним регионом, могут иметь филиалы за рубежом, предоставляют сотни услуг своим клиентам. Можно сказать, что в деятельности коммерческих банков зачастую можно увидеть черты как универсального, так и специализированного банка.

***По типу собственности банки классифицируются на государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.***

В условиях переходного периода государственная форма собственности на банки сохраняет свое значение. Правда, не в таких масштабах, как при распределительной системе хозяйствования, когда только государство обладало монопольным правом на создание банка, однако и в современных условиях в ряде банков государство сохраняет свою определенную долю в капитале банков. В условиях рыночного хозяйства наиболее типичной формой собственности на коммерческий банк является акционерная форма (по международной терминологии ее часто называют частной формой, поскольку в создании капитала банка принимают участие главным образом частные предприятия и отдельные частные лица).

***По масштабам деятельности выделяются банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки.*** В структуре банковской системы России преобладают банки с незначительным капиталом.

***По сфере обслуживания банки можно подразделить на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные.*** К региональным банкам относятся банки, которые обслуживают главным образом местных клиентов, клиентов одного региона. К ним можно отнести и муниципальные банки, обслуживающие потребности определенного региона (города). Межрегиональные банки обслуживают потребности нескольких регионов. Национальные банки - это банки, осуществляющие деятельность внутри страны и обслуживающие главным образом потребности клиентов своих стран; международные банки преимущественно обслуживают связи клиентов разных стран.

***По числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и многофилиальные. В зависимости от обслуживаемых банками отраслей их можно подразделить на многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей.*** В международной практике можно встретить промышленные банки, торговые банки. В структуре российских банков выделяют кредитные учреждения, связанные большей частью с обслуживанием той или иной подотрасли промышленности (например, автомобильной, авиационной, нефтехимической, лесной, часовой и других подотраслей промышленности).[[8]](#footnote-8)

*По срокам выдаваемых кредитов* — банки краткосрочного и долгосрочного кредита. Банки долгосрочного кредитования, например, ипотечные, выдают кредиты на срок свыше 5 лет. Банки краткосрочного кредита выдают кредиты на срок до 3 лет. Это, как правило, универсальные коммерческие банки.

Таким образом, коммерческие банки не однородны в своей деятельности. Их существует большое количество, каждый из них специализируется на удовлетворении определённых потребностей заёмщика.

* 1. **Принципы деятельности коммерческих банков**

Совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе деятельности, называется принципами.

Основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять банковские и прочие операции в пределах остатков средств, имеющихся на корсчетах банка и в его кассе. Средства на корсчетах и в кассе должны обеспечивать, в первую очередь, выполнение обязательств клиентов по осуществлению ими платежей и расчетов.[[9]](#footnote-9) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами, кредитными вложениями и другими активами, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.[[10]](#footnote-10) Так, при формировании ресурсной базы необходимо учитывать объем и структуру активов банка с учетом сроков, направлений операций, принимаемых рисков и других аспектов его деятельности. Чем выше доля долгосрочных активов, тем выше должна быть величина долгосрочных обязательств или собственных средств банка. Высокорисковые активы также требуют их покрытия, не привлеченными ресурсами клиентов, а собственными средствами банка. Таким образом, возможности осуществления банком активных операций определяются объемом и структурой пассивов (обязательств) банка. Поэтому банки должны уделять первостепенное внимание формированию оптимальной структуры баланса банка соответствия статей его активов имеющимся источникам пассивов. Принцип работы в пределах реально имеющихся ресурсов повышает заинтересованность банка в привлечении депозитов, стимулирует поиск их долгосрочных источников и увеличение собственных средств, активизирует их борьбу за клиентскую базу, поиск наиболее рентабельных направлений вложения банковского капитала, а следовательно, развитие бизнеса и надежности банка. Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения – торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Несоблюдение принципа работы в пределах реально имеющихся ресурсов приведет к неспособности банка отвечать по обязательствам перед клиентами, к потере ликвидности и, в конечном счете, к банкротству банка. Учитывая важность соблюдения данного принципа, банки должны уделять большое внимание планированию структуры баланса, его оптимизации в зависимости от имеющихся обязательств и возможных направлений развития бизнеса. В большинстве банков созданы подразделения по управлению активами и пассивами, контролю за рисками и, в первую очередь, риском ликвидности. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов ставит банк перед проблемой выбора наиболее оптимальных путей развития, что невозможно без экономической самостоятельности.

Принцип экономической самостоятельности — предполагает свободу распоряжения собственными средствами, привлеченными ресурсами банка, формирования клиентской базы, распределения доходов и прибыли, формирования и использования фондов банка.[[11]](#footnote-11) Экономическая самостоятельность предполагает:

• свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами;

• свободный выбор клиентов и вкладчиков;

• свободное распоряжение доходами банка.[[12]](#footnote-12)

Экономическая самостоятельность предполагает и экономическую ответственность. Банк отвечает по своим обязательствам перед клиентами, участниками и сотрудниками. Ответственность банка определяется объемом взятых на себя обязательств и не ограничивается размерами своих доходов. Банк обязан отвечать перед своими контрагентами всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций банк берет на себя.

Принцип построения взаимоотношений банка с клиентами на рыночной основе означает, что коммерческий банк предоставляет услуги клиентам на платной основе, равно как и клиенты имеют право на адекватное вознаграждение за проведение отдельных операций с банком. Цена за банковский продукт формируется с учетом издержек на их предоставление, средних ставок банковского рынка, нормы прибыли банка, требований минимизации банковских рисков, поддержания достаточного уровня ликвидности и других обстоятельств. Банк вправе устанавливать тарифы за расчетное, кассовое обслуживание, открытие счета, проведение платежей и другие услуги с учетом расходов банка на осуществление этих операций, средней нормы прибыли, тарифов на аналогичные услуги в других банках. В любом случае, устанавливая плату за обслуживание, банк руководствуется принципом самоокупаемости, рентабельности операции.

Принцип косвенного регулирования деятельности банка - совокупность методов воздействия государства на деятельность банков посредством экономических рычагов и стимулов. Государство в лице Центрального Банка определяет основы деятельности коммерческих банков в соответствие с Федеральным законодательством, нормативными актами Банка России, этическими и профессиональными стандартами. Соответствие установленным формализованным требованиям, нормативам, критериям является основанием для принятия решений о возможности выдачи лицензии банку, расширения или приостановления его деятельности, отзыва лицензии. Государство не вправе осуществлять прямое административное воздействие, вмешиваться в деятельность банка, не имея на то должных законных обстоятельств.[[13]](#footnote-13)

Можно сделать вывод, что принципы - это основополагающие положения деятельности банка, которые обеспечивают реализацию возложенных на банки функций и выполнение банковских операций.

* 1. **Операции коммерческого банка**

В целом банковские операции по своему банковскому назначению делятся на активные и пассивные. К активным операциям относятся такие операции, которые связаны с размещением собственных и заемных средств банков. Выполнение активных операций в полной мере определяет успешность работы банка. Пассивные операции, это те операции, которые связаны с формированием, привлечением своих ресурсов и заемных средств.

Соотношение между активными и пассивными операциями по сроку, по структуре, по прибыльности, по влиянию каждого показателя активных и пассивных операций на ликвидность банка, является основой управления деятельностью банка, то есть основной задачей менеджмента (управления) деятельностью банка, сохранение его платежеспособности, устойчивости и прибыльности.

В соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки могут осуществлять весь комплекс кредитных и расчетных операций, присущих банковскому органу:

– ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

– финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;

– выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);

– покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;

– выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;

– приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);

– покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;

– покупка и продажа в РФ и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

– привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;

– доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;

– лизинговые операции;

– оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью.[[14]](#footnote-14)

Важное место в деятельности коммерческих банков принадлежит организации и осуществлению международных расчетов, операций с иностранной валютой, кассовому обслуживанию имеющей ее клиентуры. [[15]](#footnote-15)

Однако, несмотря на такой широкий перечень операций, россий­ские банки акцентируют свое внимание лишь на небольшом числе опе­раций, основные из которых — ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, кредитные вложения в ценные бумаги.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Но не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции).

**Глава 2. Основные функции коммерческих банков и их развитие на современном этапе.**

Роль коммерческих банков в рыночной экономике определяется совокупностью функций, возложенных на них. Существует несколько подходов к выделению основных функций коммерческого банка. Например, Н.Б. Глушакова, выделяет следующие основные функции:

* посредническая функция — коммерческие банки выступают в качестве связующего звена между хозяйствующими агентами в экономике страны. Денежные средства, временно свободные у предприятий и организаций, накопления населения аккумулируются в банковской системе страны и затем направляются через коммерческие банки в инвестиции, формируются ресурсы для развития экономики. Банки осуществляют посредничество в кредитах, в платежах, в операциях с ценными бумагами. Критерием посредничества является выгодность для обеих сторон сделки. При этом плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. Наличие посредника в лице банка сокращает риск невозврата средств; повышает эффективность расчетов в связи со специализацией банков на подобного рода операциях и снижением по этой причине издержек обращения. То есть в банковской системе происходит создание ссудного капитала, движение которого осуществляется из одних отраслей экономики и сфер деятельности, в другие, с более высокой рентабельностью.
* накопительная функция — коммерческие банки расширяют кредитные ресурсы и депозиты за счет многократного увеличения денежной базы — эффекта мультипликатора.
* стимулирующая функция — коммерческие банки стимулируют хозяйствующие субъекты к накоплению и сбережению. То есть банки должны не только мобилизовать временно свободные денежные ресурсы, но сформировать активные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Это достигается на основе гибкой депозитной политики банков посредством:
* установления высоких процентных ставок по депозитам;
* гарантирования сохранности денежных средств, находящихся на счетах клиентов в банке;
* надежности банковской системы;
* разнообразия предлагаемых банковских услуг и др.

В этой связи огромное значение имеет информация о банке, его услугах, тарифах, финансовом положении и других аспектах его деятельности. Все клиенты должны иметь свободный доступ к этой информации, чтобы определить риск сотрудничества с данным финансовым агентом, возможную выгоду или потери для себя. Все банки обязаны публиковать ежеквартальные балансы в периодической печати, по первому требованию клиента предоставлять баланс на последнюю отчетную дату и иную интересующую его информацию, если она не является конфиденциальной.[[16]](#footnote-16)

Согласно другому подходу, выделяют и другие функции коммерческого банка. В связи с развитием фондового рынка получила распространение такая функция коммерческих банков – 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 (андеррайтера); 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, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.[[17]](#footnote-17)

Важное место в деятельности коммерческих банков занимает функция доверенного лица, которая заключается в осуществлении трастовых (доверительных) операций. В этой роли они выполняют различные операции для своих клиентов по доверенности.

Также выделяют такие основные функции как:

* мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
* кредитование предприятий, государства и населения;
* выпуск кредитных денег;
* осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
* эмиссионно-учредительская функция;
* консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.[[18]](#footnote-18)

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, – денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов).[[19]](#footnote-19)

Банк отличается от других предприятий своими функциями. Эти функции также специфичны. В отличие, например, от промышленного предприятия или торговой организации банк осуществляет аккумуляцию (собирание) временно свободных денежных средств (первая функция) для их последующего перераспределения (передачи) другим участникам экономического оборота. В лучшем случае торговая организация или промышленное предприятие могут собирать (накапливать) временно свободные денежные ресурсы для себя, а не для передачи другим хозяйствующим субъектам.

Аккумулируя временно свободные ресурсы, банк, как отмечалось, перераспределяет их другим предприятиям и гражданам, трансформирует их. Вторая функция банков – трансформация ресурсов, их превращение из бездействующих, временно не используемых средств в капиталы, применяемые для различных производственных потребностей. Благодаря банку и кредиту, который он предоставляет, денежные средства из менее производственных ресурсов трансформируются в работающие, более производительные капиталы.

Не менее специфична и третья функция банка – регулирование денежного оборота. Никто другой, а именно банк совершает действия по регулированию денежного оборота. Он выпускает наличные деньги в обращение, по поручению своих клиентов совершает платежи, организует безналичные расчёты, посредством кредитования устраняет временные финансовые затруднения у плательщика, перемещает временно свободные денежные средства одних предприятий, отраслей экономики, регионов другим предприятиям, отраслям, регионам. Этими и другими действиями банк ускоряет обращение денег в наличной и безналичной форме, а вместе с ними и обращение материальных благ.

Аккумуляция и перераспределение денежных средств на основе их возвратности, трансформация ресурсов, регулирование денежного оборота делает банк высокопроизводительным предприятием. В отличие от других предприятий, работающих на собственных ресурсах, банк функционирует при этом преимущественно на чужих деньгах – заёмных ресурсах. [[20]](#footnote-20)

Осуществляя посредничество между заёмщиком и кредитором, банки сводят незнакомых, но имеющие взаимодополняющие потребности по отношению к финансовым ресурсам экономических агентов; в этом заключается *брокерская (посредническая) функция* банков. Основой способности банков выполнять посредническую функцию является информация. Те преимущества, которые даёт экономическим субъектам пользование услугами посредника базируется на его способности правильно интерпретировать не всегда легко уловимые сигналы рынка на возможности многократного использования им однажды полученной информации. Особенность посреднической функции банка заключается в том, что она не отделима от других его функций, в силу чего накопление информации происходит постоянно, параллельно с выполнением этих функций, и эта информация носит наиболее достоверный и разносторонний характер. Многократность использования информации проявляется, например, в том, что банк в процессе предоставления кредита изучает состояние заёмщика, и полученная таким образом информация может быть использована им при последующих отношениях с этим заёмщиком.

Брокерская (посредническая) функция реализуется банками путём инициирования кредита, эмиссии, посредничества в предложении ценных бумаг на рынке доверительного управления, а также путём оказания всевозможных операционных услуг, консалтинга, отбора и сертифицирования (например, присвоение кредитного рейтинга заёмщикам). При этом банк, выступая в роли информационного брокера, получает вознаграждение в виде комиссионных за совершение операции.

Наряду с посреднической, важнейшей функцией банков является *качественная трансформация активов*. Осуществляя посредническую функцию, банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за их счёт кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики, что составляет содержание функции качественной трансформации активов. Если бы не было банков и других финансовых посредников, то экономический агент, желающий получить финансирование под какой-либо проект, должен был бы сам найти себе контрагента, согласного предоставить финансирование и держать на своём балансе финансовое требование, по всем своим характеристикам соответствующее финансовому активу. Совершенно очевидно, что это связано с массой неудобств для контрагента и на практике представляется трудно реализуемым. Именно банки способны наиболее эффективно решать проблему трансформации. Как правило, они обладают активами, срочность которых превышает сроки исполнения их собственных обязательств перед клиентами и вкладчиками, т.е. финансовых требований клиентов: размеры отдельных активов превышают размеры отдельных обязательств; ликвидность финансовых требований клиентов выше ликвидности активов, а степень риска активов банка выше, чем степень риска его обязательств. Таким образом, финансовые требования поставщиков финансовых ресурсов в случае, если они действуют через банк как финансового посредника, становятся более ликвидными, меньшими по размеру, более краткосрочными и менее рискованными. Следовательно, банки облегчают доступ экономических агентов, нуждающихся в финансировании, к финансовым ресурсам и стимулируют потенциальных поставщиков капитала к инвестированию избытка своих средств. Вместе с тем подобное различие качественных характеристик активов и пассивов баланса банка означает, что банк берёт на себя часть риска поставщика финансовых ресурсов, в связи, с чем у него возникает задача управления этим риском.

Трансформационная функция составляет традиционную основу банковского бизнеса: банки исторически возникли как определённый тип финансовых посредников, финансируемых главным образом за счёт ликвидных депозитов и предоставляющих экономическим агентам неликвидные кредиты. К операциям, связанным с функцией качественной трансформации активов, относятся мониторинг заёмщика, участие в управлении, гарантирование, создание ликвидности и трансформация требований.

Таким образом, банк одновременно осуществляет две основные функции: брокерскую (посредническую) и функцию качественной трансформации активов и, исходя из экономической ситуации управляет своими рисками. При этом он сводит поставщиков и потребителей финансовых ресурсов и тем самым поддерживает эффективность экономической системы в целом.

Специфической функцией банков является *функция эмиссии платёжных средств и посредника в платежах*, выполняя которую, они обеспечивают функционирование платёжной системы. Благодаря этой функции банки считаются основой финансового посредничества, хотя тенденция универсализации привела к тому, что современные платёжные системы могут функционировать при минимальном участии банков: современные информационные технологии вызвали к жизни институты, способные предоставлять клиентам платёжные услуги без их участия.

С функцией посредника в платежах тесно связана такая важная функция банков, как *передача экономике импульсов денежно-кредитной политики Центрального банка.* В условиях обращения неразменных на золото денег роль этой функции постоянно возрастает в связи с активизацией монетарной политики Центрального банка. Центральный банк пытается стабилизировать экономику посредством контроля над предложением денег. Например, при развитии инфляции он сдерживает рост денежной массы и поднимает процентные ставки по своим операциям с коммерческими банками. Ограничение роста предложения денег сокращает возможность коммерческих банков получать межбанковские кредиты, так как они тоже становятся дороже; это в свою очередь, ограничивает объём кредитования реального сектора и оказывает воздействие на рост процентных ставок по кредитам. Таким образом, коммерческие банки осуществляют передачу импульсов денежно-кредитной политики Центрального банка экономике в целом. Важнейшая роль банков в поддержании стабильности платёжной системы в реализации денежно-кредитной политики является одной из причин, вызывающих необходимость создания особой системы регулирования их деятельности государственными органами и Центральным банком. [[21]](#footnote-21)

Таким образом, функции являются основой для нормального функционирования коммерческого банка, поскольку через них раскрывается его сущность и роль в экономике.

**Заключение.**

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. Современные коммерческие банки - это кредитно-финансовые учреждения универсального характера. Они не только принимают вклады населения, предприятий, выдают кредиты, но и выполняют финансовое обслуживание клиентов. Особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе, полученной от центрального банка лицензии.

В своей деятельности коммерческие банки не однородны. Их существует большое количество, каждый из них специализируется на удовлетворении определённых потребностей заёмщика. В связи с этим выделяют большое множество различных банков. По характеру выполняемых операций различаются универсальные и специализированные банки, по типу собственности банки классифицируются на государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные, по масштабам деятельности выделяются банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки, по сфере обслуживания банки можно подразделить на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные, по числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и многофилиальные. В зависимости от обслуживаемых банками отраслей их можно подразделить на многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей, по срокам выдаваемых кредитов — банки краткосрочного и долгосрочного кредита.

Совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе деятельности, называется принципами. Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Вторым важнейшим принципом является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами. Принципы - это основополагающие положения деятельности банка, которые обеспечивают реализацию возложенных на банки функций и выполнение банковских операций.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Но не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции).

Функции являются основой для нормального функционирования коммерческого банка, поскольку через них раскрывается его сущность и роль в экономике. Существует большое разнообразие подходов к вопросу об основных функциях коммерческого банка, но на современном этапе получили своё распространение такие функции как: брокерская (посредническая) функция, качественная трансформация активов, функция эмиссии платёжных средств и посредника в платежах, передача экономике импульсов денежно-кредитной политики Центрального банка, посредничество в операциях с ценными бумагами и выполнение консультационных операций.

Подводя итог, можно сказать, что коммерческие банки играют значительную роль в банковской системе и экономике в целом. От состояния банков зависит способность эффективно функционировать и развиваться всей национальной экономики и отдельных ее отраслей.

Список использованной литературы.

1. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб. : Питер, 2007. – 256с.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм. – М. : Экономистъ, 2006. – 766с.
3. Банковское дело / Под ред. Г.Н Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб. : Питер, 2008. – 384с.
4. Банковское дело: Учебное пособие Н.Б. Глушакова. – М. – Академический проект; Альма Матер, 2008. – 432с.
5. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб и доп / Под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 672с.
6. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., испр и доп / Под ред. Е.П Жарковской. –М. : Омегв-Л, 2007. – 452с.
7. Банковские операции / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2007. – 384с.
8. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.Ю. Свиридова. – Ростов-на-Дону. : Феникс, 2008. – 386с.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, - М. : Финансы и статистика, 2007. – 557с.
10. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. В.В. Иванова и Б.И. Соколова., М. : ТК Велби, Проспект, 2008. – 624с.
11. Современный коммерческий банк: управление и операции / Под ред. В.М. Усоскина. – М. : ИПЦ «Вазар-Ферро», 2007. – 583с.
12. ФЗ от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

1. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб: Питер, 2008 – с. 7-9 [↑](#footnote-ref-1)
2. Банки и банковское дело / Под ред. И. Т. Балабанова— СПб.: Питер, 2007.- с.12-14 [↑](#footnote-ref-2)
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И.- М.: Финансы и статистика, 2007- с. 281-285 [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело: Учебник / Под ред. Д-ра экон. Наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм – М.: Экономист, 2007- с. 26 [↑](#footnote-ref-4)
5. Банковское дело : Учебное пособие / Под ред. Н.Б. Глушкова. – М. – Академический проект; Альма Матер, 2008. – с 6 [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело: Учебник . - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и. статистика, 2008-с 13-17 [↑](#footnote-ref-6)
7. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб: Питер, 2008 – с.13 [↑](#footnote-ref-7)
8. Банковское дело: Учебник . - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и. статистика, 2008-с 17-25 [↑](#footnote-ref-8)
9. Банки и банковское дело / Под ред. И. Т. Балабанова— СПб.: Питер, 2007.- с 15 [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковское дело : Учебное пособие / Под ред. Н.Б. Глушкова. – М. – Академический проект; Альма Матер, 2008. – с 62 [↑](#footnote-ref-10)
11. Банковское дело : Учебное пособие / Под ред. Н.Б. Глушкова. – М. – Академический проект; Альма Матер, 2008. – с 63 [↑](#footnote-ref-11)
12. Банки и банковское дело / Под ред. И. Т. Балабанова— СПб.: Питер, 2007.- с 15 [↑](#footnote-ref-12)
13. Банковское дело: Учебное пособие / Под ред. Н.Б. Глушкова. – М. – Академический проект; Альма Матер, 2008. – с 64-65 [↑](#footnote-ref-13)
14. ФЗ от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-14)
15. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.Ю. Свиридова. - Ростов-на-Дону. : Феникс.- 2008. – с. 75 [↑](#footnote-ref-15)
16. Банковское дело : Учебное пособие / Под ред. Н.Б. Глушкова. – М. – Академический проект; Альма Матер, 2008. – с 61-62 [↑](#footnote-ref-16)
17. Современный коммерческий банк: управление и операции / Под ред. В.М. Усоскин.-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро»., 2007. – с. 68 [↑](#footnote-ref-17)
18. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. В.В. Иванова и Б.И. Соколова. М. : ТК Велби, Проспект, 2008. – с.540-542 [↑](#footnote-ref-18)
19. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., испр и доп / Под. Ред. Е.П. Жарковской. – М. : Омегв-Л, 2007. – с. 34-37 [↑](#footnote-ref-19)
20. Банковские операции / Лаврушин О.И. – М.:КНОРУС, 2007.- с 12-13 [↑](#footnote-ref-20)
21. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб: Питер, 2008 – с. 10-12 [↑](#footnote-ref-21)