ГОСУДАСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

ТЮМЕНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

Кафедра экономики и

мирохозяйственных связей

Курсовая работа

по дисциплине: Экономическая теория

на тему: Коммерческие банки в кредитной системе

Выполнила студентка

1 курса

Проверила

Тюмень 2009

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………….…. ….3

ГЛАВА 1………………………………………………………………...….…….5

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

1.1. Происхождение и сущность банков…………………….……...……5

1.2. Понятие кредитной системы………………………….……..……….9

1.3. Организационное устройство коммерческих банков……….….....11

1.4. Функции коммерческих банков……………………………….……14

1.5. Принципы деятельности коммерческих банков ………...………..17

1.6. Основные аспекты деятельности коммерческого банка….………18

 1.7. Основные операции коммерческих банков………………...……...22

ГЛАВА 2

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ……………………………………………..….25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………....33

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ………………………..….35

ПРИЛОЖЕНИЯ…………………………………………………………………37

ВВЕДЕНИЕ

В современности коммерческие банки получили большое распространение. Примеры мы можем найти как в крупнейших мегаполисах, так и в отдаленных провинциях. Люди, фирмы, компании и т.д. задумываются о том, как распоряжаться своим капиталом, банки им помогают в этом. В современной рыночной экономике в механизме функционирования кредитной системы коммерческим банкам отведена огромная роль.

Деятельность коммерческих банков так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе коммерческие банки, которые представляют собой частные и государственные учреждения, занимаются самыми разнообразными видами операций и предоставляют своим клиентам широчайший спектр финансовых услуг. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляются расчетные, кассовые, валютные операции, купля-продажа и выпуск ценных бумаг, в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом, а также финансирование народного хозяйства в целом. Коммерческие банки выполняют ряд нетрадиционных банковских операций таких, как лизинг, факторинг и иные виды услуг.

Данная тема весьма актуальна в настоящее время. Система коммерческих банков развивается, стремительно набирая обороты. Коммерческие банки занимают свое место в экономике и играют особую роль в процессе ее функционирования. 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.

Объектом исследования являются коммерческие банки как универсальные кредитные учреждения; предметом выступают их функции, операции, основы деятельности, а также их роль в кредитной системе РФ.

Целью курсовой работы является изучение такого института кредитной системы, как коммерческие банки.

Для выполнения поставленной цели нужно выполнить ряд задач:

* раскрыть понятия коммерческих банков и кредитной системы;
* разобрать организационное устройство банков и их функции;
* раскрыть принципы и аспекты деятельности коммерческих банков;
* рассмотреть их основные операции;
* определить роль коммерческих банков в кредитной системе РФ.

 В процессе написания курсовой работы были применены методы анализа, описания и синтеза экономической информации.

Основными источниками при написании данной курсовой работы послужили: «Организация деятельности коммерческих банков» Г.И. Кравцовой, «Банки и банковские операции» Е.Ф. Жукова и ряд других книг, а также Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Что касается степени разработанности проблемы коммерческих банков, то надо отметить, что современные авторы, как в нашей стране, так и за рубежом, уделяют ей достаточно много внимания, что в свою очередь свидетельствует об актуальности темы.

ГЛАВА 1. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

* 1. Происхождение и сущность банков

Слово «банк» происходит от старофранцузского «banque» и означает «стол». Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств – Вавилона, Египта, Греции, Рима. В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Но постепенное изменение социально-экономических условий (установление раннефеодальных порядков, преобладание натурального хозяйства, осуждение ранним христианством посреднических денежных отношений) привело к затиханию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня трактуются как банковские.

Разложения феодального строя, развитие городов, торговли и ремесел обусловило активизацию товарно-денежных операций и сформировало потребность в посредниках, которые могли минимизировать риски операций с деньгами. Средневековые меняльные конторы стали предшественниками банков, а менялы – предшественниками банкиров; они принимали денежные вклады у купцов на хранение и специализировались на обмене денег различных городов и стран.

Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407г. Банк Генуи. В Западной Европе переход к кредитным банкирским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в., в США история банковского дела начинается со второй половины XVIII в.

Самая первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в г. Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, но эта идея не была одобрена центральным правительством. В 1729-1733 гг. первые операции в России стала осуществлять Монетная контора, а первый коммерческий банк – Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества – появилась в 1754 г.

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.

Таким образом, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. Сегодня он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от их рода деятельности.

Действительную сущность коммерческих банков определить весьма проблематично, из-за многообразия их функций, широкого круга операций и услуг. Разные авторы дают различные определения коммерческим банкам, из которых нелегко выбрать одно более или менее подходящее. Можно сказать, что коммерческие банки являются многофункциональными банковскими учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала, главной целью которых является получение прибыли. [13, с. 12].

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, биржи, брокерские, дилерские фирмы и др. Но банки как субъекты финансовой системы имеют два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, векселя), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.

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

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.

Кроме банков, банковские операции могут осуществлять и организации, которые называются небанковскими кредитными организациями. Эти организации имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. При этом допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

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.

Банки создают новые деньги в виде кредитов. Выпуск их в оборот осуществляется в виде записи на счет клиента суммы кредитных денег. Изъятие из оборота осуществляется в процессе погашения кредита заемщиком.

Таким образом, банки могут влиять на развитие отраслей и сфер экономики, кредитуя это развитие. Кроме того, возрастание роли банков в экономической жизни обид общества связано с изменением вещественной формы денег, а именно широким использованием безналичных средств и расчетов. Платежным агентом по безналичным расчетам является банк. Денежные расчеты в экономике осуществляются в форме движения наличных денег и денег в безналичной форме.

Наличные деньги физические и юридические лица могут хранить в выбранном ими хранилище, а платежи могут осуществляться ими по мере необходимости.

Безналичные деньги могут храниться только в банках на счетах юридических лиц. Банки зачисляют поступающие на эти счета суммы, выполняют распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов, а также проводят другие банковские операции, предусмотренные банковскими правилами и договорами.

Безналичные расчеты все шире вторгаются и в сферу денежных отношений физических лиц. Зачисление доходов на банковские счета, использование чеков, пластиковых карт для расчетов расширяет зависимость физических лиц от банков, делая банки кровеносной системой рыночной экономики.

* 1. Понятие кредитной системы

Кредитная система – (в широком смысле) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредита, существующих в рамках той или иной социально-экономической формации; (в узком смысле) совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду [10, с. 73].

Основой кредитной системы исторически являются кредитные организации (финансово-кредитные институты), прежде всего  банки.

Финансово–кредитные институты на становом уровне подразделяются на центральные банки, коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные институты (кредитные организации). Все они являются примером того, насколько тесно переплетены денежная и кредитная системы.

В России, как и в большинстве других стран мира, действует двухуровневая кредитная система: Центральный банк – банковские институты и небанковские кредитные организации. Центральный банк РФ (Банк России, Центробанк, ЦБ РФ) является эмиссионным центром страны, обладает монопольным правом выпуска в обращение и изъятия из него наличных денежных знаков в форме банкнот и монет. В качестве банка банков он предоставляет централизованные кредиты коммерческим банкам, является главным банкиром Правительства РФ, выполняет функции управляющего золотовалютными резервами, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета (прежде всего организацию через свои управления и отделения приема бюджетных платежей в регионах и на местах) и проч.

Коммерческие банки являются основой кредитной системы России. Некоторые из них возникли на базе ранее функционировавших специализированных государственных банков, имевших устойчивое финансовое положение и обладавших разветвленной сетью филиалов (Сбербанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк и др.), другие создавались практически «с нуля».

Специализированные кредитные организации включают банковские и небанковские организации, специализирующиеся на определенных видах кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров, а ипотечные банки и компании — на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли и строений).

Кроме того, с целью регулирования валютных и денежно-кредитных отношений на основе межгосударственных соглашений созданы межгосударственные (международные) банки: Международный банк реконструкции и развития (Всемирный банк) и его филиалы — Международная ассоциация развития и Международная финансовая корпорация, а также Банк международных расчетов и различные региональные международные банки развития, в том числе Европейский банк реконструкции и развития, а также другие банки. Членом большинства этих банков является и Россия.

В России уже сложилась кредитная система, отличная от двух основных мировых моделей: американской и немецкой. В стране действуют универсальные банки (этим она отличается от американской модели), а также функционирует достаточно развитый сектор специализированных кредитных организаций (этим она отличается от немецкой модели).

В целом российские кредитные организации повторяют путь, по которому развивалась кредитная система в Западной Европе и других регионах мира с конца 40-х — начала 50-х гг.: финансовый капитал в России уже сращивается с промышленным и торговым (например, в форме финансово-промышленных групп), усиливается концентрация банков, их объединения в различных формах, возникают первые интернациональные союзы, консорциумы для осуществления отдельных проектов и программ.

* 1. Организационное устройство коммерческого банка

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерным обществом (см. Приложение 1).

Высшим органом акционерного коммерческого банка является Общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют акционеры или представители акционеров банка на основании доверенностей. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если участники обеспечивают необходимый кворум.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции собрания:

* внесение изменений и дополнений в Устав общества;
* реорганизация;
* определение количественного состава директоров;
* увеличение уставного капитала;
* образование исполнительного органа;
* утверждение аудитора и др.

Эти вопросы не могут быть переданы на решение Совету банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка. Совет банка:

* определяет приоритетные направления деятельности банка;
* рассматривает проекты кредитных и других планов банка;
* утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка;
* рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка;
* формирует состав Правления банка;
* контролирует работу Правления банка и др.

Непосредственное руководство текущей деятельностью коммерческого банка осуществляет Правление. Оно несет ответственность перед Общим собранием акционеров и Советом банка. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов.

Заседания Правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим. Решения Правления оформляются в форме приказа председателя правления банка. При Правлении банка создается Кредитный комитет.

В Функции Кредитного комитета входят:

* разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения;
* подготовка заключений по предоставлению ссуд;
* рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием и ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров.

Порядок деятельности комиссии определяется внутренними документами общества, утверждается общим собранием собственников банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета банка и правления банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалов. Ревизионная комиссия подотчетна общему собранию акционеров.

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

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций – клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства.

Вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с Главным территориальным управлением Банка России по месту нахождения банка и месту открытия филиала или представительства.

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банков операции в пределах, предусмотренных лицензией Банка России. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего (см. Приложение 2).

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов. Для осуществления хозяйственных расчетов ему открывается текущий счет.

1.4. Функции коммерческих банков

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т.д. По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные, государственные, частные, кооперативные, смешанные. Во всех странах преобладают акционерные банки.

Коммерческий банк — это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

* аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
* посредничество в кредите;
* создание кредитных денег;
* проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
* организация выпуска и размещения ценных бумаг;
* оказание консультационных услуг.

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала – это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой — создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Посредничество в кредите является другой важной функцией коммерческих банков. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем. Заемщиком коммерческих банков выступает и правительство, поскольку государственные расходы нередко не покрываются доходами.

Особая функция банков — создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами). Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную. Списание денег с депозитного счета (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. В промышленно развитых странах коммерческие банки являются главным эмитентом денег. Поэтому центральные банки регулируют процесс денежной эмиссии прежде всего путем воздействия на масштабы и характер операций коммерческих банков.

Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки — посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой банковской структурой требует совершенствования технологии расчетных операций. В этих странах создаются различные расчетные системы. Например, так называемые клиринговые системы крупных коммерческих банков с широкой сетью их филиалов и отделений. Они позволяют банкам производить клиринговый зачет значительной части платежей в стране. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения и повышения надежности операций внедряются электронные системы расчетов.

Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного [рынков ценных бумаг](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=N5NGDgUDAgO3mogJSF-kKVEA1jrpntr0PiJvNXnWKD8FPhzgfaJYT7M-SWrlk9J17e3GtQd93nbZ0AbNpjvnEWNZquMHgorKHcbM5JS2MqfJ3*NxbktPVUKVZMdYNQWGZhJR4KDjywi*W-Hx8Vhodx3iBnXQyawBOnJMZX6RIXZU*v6lA8DidNWsGJr7yjFiXSmpnVjufuWN-Hs8pKNpJTdMYIIIRxX5y92xcCq05YiPO5CI-5s7CoFNEuRNhyH7RIk5ARKJb0AscTT*YqW53FaDsIIOtem7jpkO1H3oG9RDJVA55jCZuru9IHe3yGFjv5uyig). Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней. Например, банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают ценные бумаги банкам для перепродажи. Если компания — учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. С этой целью банк создает консорциум по размещению ценных бумаг. Выпущенные крупными компаниями обязательства на большие суммы банки размещают среди своих клиентов, а не путем свободной продажи на фондовой бирже.

Оказание консультационных услуг. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

1.5. Принципы деятельности коммерческих банков

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.

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.

Прежде всего это относится к срокам. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность отвечать по обязательствам (ликвидность) оказывается под угрозой.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает:

* свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами;
* свободный выбор клиентов и вкладчиков;
* свободное распоряжение доходами банка.

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

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

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

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами, а не прямыми приказами, т.е. без вмешательства в оперативную деятельность.

1.6. Основные аспекты деятельности коммерческих банков

В Федеральном Законе «О банках и банковской деятельности», принятом Государственной думой 07.07.1995 г. (ст. 1), говорится:

«Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платно­сти, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

По форме собственности в России банки образуются на основе любой из форм собственности: государственной, частной, коллективной, акционерной, смешанной, совместной (с учетом иностранного капитала). Исключается возможность создания банка одним лицом (юридическим или физическим), так как уставный капитал коммерческого банка должен быть сформирован средствами трех или более участников.

По форме создания и способам формирования уставного капитала банки бывают: паевые, созданные в форме товариществ с ограниченной ответственностью, и акционерные, созданные в форме акционерных обществ закрытого и открытого типов.

Паевые коммерческие банки не являются собственниками своего капитала, так как участники такого типа банков (пайщики) не передают ему право собственности на свою долю капитала, а сохраняют ее за собой.

Акционерные коммерческие банки (закрытого и открытого типов) выступают собственниками капитала основателей банка (акционеров).

В соответствии с указаниями Центрального банка России со второго квартала 1995 г. устанавливаются минимальная величина уставного капитала для вновь создаваемых банков и размер собственных средств (капитала) для предоставления банкам лицензии на осуществление операций в иностранной валюте с правом открытия счетов в иностранных банках в размере 6 млрд. руб.; для банков с ограниченным кругом операций (кредитных учреждений) – 1,5 млрд. руб. Каждый коммерческий банк обязан постоянно увеличивать свой уставный капитал.

Банки сами заинтересованы в увеличении своих капиталов, его повышает их устойчивость и престиж, возможности маневрировать ресурсами и рентабельность, снижает зависимость от центрального банка, сокращает потребность в межбанковских ссудах и депозитных вкладах. За счет собственного капитала формируются средства для улучшения материально-технической базы банка.

Расширение уставного фонда осуществляется, как правило, за счет внесения участниками дополнительных взносов и вступления в банк: новых участников. Первые банки практически не имеют права выпуска акций. Акционерные банки открытого типа имеют право на выпуск акций, которые могут распространяться среди участников без согласия других акционеров в форме открытой подписки. Акционерные банки закрытого типа также выпускают акции, но их перемещение возможно среди учредителей лишь с согласия большинства акционеров.

По территориальному характеру действия коммерческие банки делятся на: региональные (деятельность ограничена рамками одной территории, это местные банки) и экс территориальные (деятельность не ограничена определенной территорией, они обслуживают потребности ряда регионов, страны в целом, в том числе и за рубежом). На практике трудно встретить тот или иной банк в чистом виде, скорее существует комбинация выполняемых банком операций при сохранении главного направления деятельности.

Банки различаются и по размеру, хотя четкого критерия разделения нет, но учитываются величина активов банка, его капитал,   величина   оплаченного  уставного   капитала,   наличие филиалов и т.д. По этому признаку банки делятся на крупные, средние и мелкие.

По объему и разнообразию операций выделяются: универсальные коммерческие банки (осуществляют разнообразные виды операций) и специализированные банки (ипотечные, инвестиционные, инновационные операции и т.д.).

По наличию филиальной сети: банки, имеющие филиалы, и не имеющие их.

По сфере деятельности: специальные банки (банки развития), финансирующие отдельные целевые, региональные программы, и банки, не ограниченные деятельностью в определенных отраслях и программах.

По срокам выдаваемых кредитов могут быть банки, которые предоставляют краткосрочные и долго­срочные ссуды.

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, реализующее экономические интересы. Банковское дело – как правило, весьма выгодный бизнес, руководствующийся определенными принципами. Один из них – прибыльность. Прибыль банка образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги. Показатель прибыли официально считается основным показателем деятельности банка. Значение данного принципа в том, что без доходности, прибыльности банк не может существовать.

БАНК

Покупка

Продажа

капитал + процентная ставка

Капитал, услуги + процентная ставка

Разница

(покупка – продажа) = процентная ставка

Рис. 1. Схема основного принципа деятельности банка

Важным принципом деятельности коммерческих банков является «подешевле купить – подороже продать», то есть стратегия банка заключается в наиболее дешевом приобретении капитала и продаже его по наиболее высокой ставке, причем необходимо учитывать факторы снижения риска потерь (путем отбора надежных клиентов, получения гарантии, диверсификации капитала и освоения различных рынков ссудного капитала).

Коммерческий банк – рисковое предприятие, но рисковать он может только величиной своего капитала, т.е. должно действовать не уклонное правило: все для клиента, для его безопасности на ос новее партнерских отношений, на принципе взаимной заинтересованности.

Деятельность любого коммерческого банка определяется уставом, который принимается самим банком, и лицензией, выдаваемой центральным банком. Устав коммерческого банка принимается в соответствии с законодательством России, подготавливается при помощи рекомендаций Центрального банка РФ и включает в себя все необходимые положения и данные, не противоречащие требованиям законодательных нормативов и связанные с особенностями деятельности конкретного банка. Лицензия дает право коммерческому банку осуществлять свою деятельность согласно уставу. В ней содержится перечень всех операций, которые банк имеет право выполнять. Лицензии бывают временные (до года) и основные (генеральные). Коммерческий банк приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в ЦБ РФ и получения лицензии.

1.7. Операции коммерческих банков

Далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения, так, например, выполнение международных расчетов и трастовых операций. Но есть определенный перечень операций, так сказать, стандартный набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К ним относятся:

* прием депозитов
* осуществление денежных расчетов и платежей
* выдача кредитов

Помимо выполнения базовых операций банки предлагают клиентам множество других финансовых услуг. В то же время наряду с различиями, обусловленными национально-историческими обязанностями хозяйственного развития отдельных индустриально-развитых стран, можно выделить некоторые ведущие направления банковской деятельности, присущие всем банкам независимо от государственной принадлежности и фактора их местонахождения, к которым относятся: активные, пассивные и активно-пассивные операции.

Пассивные операции – это операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов последних. 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 коммерческих банков.

Пассивные операции – это формы заемного финансирования банков: кредиты, депозиты, сберегательные вклады, эмиссии. К пассивным операциям относятся: 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 так далее. То есть пассивные операции увеличивают банковские ресурсы.

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли; операции по предоставлению денежных средств, различающихся по срокам, размерам, типам пользователей, кредитным ресурсам, характеру обеспечения, формами передачи денежных средств. Это краткосрочное и долгосрочное кредитование, предоставление потребительских ссуд населению, приобретение ценных бумаг, лизинг, факторинг, инновационное финансирование и кредитование, долевое участие средств банка в хозяйственной деятельности предприятий и так далее. Активные операции по экономическому содержанию делятся на: ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, гарантированные.

Активно-пассивные операции – это комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату. Именно эту группу банковских операций называют услугами. Это различные расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые операции по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, посредничество в размещении акций, облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов. Некоторые виды такого рода услуг направлены на улучшение качества обслуживания клиентуры.

Особой группой операций является заключение коммерческим банком договоров о совместной деятельности по реализации конкретных проектов.

Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции проявляется тенденция к расширению операций коммерческих банков. Среди них можно выделить факторинговые, лизинговые и трастовые операции. Первые два вида включаются в группу активных ссудных операций.

Факторинг – перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит. Факторинг экономически выгоден для предприятия – клиента. Во-первых, предприятие сразу получает основную часть денежной выручки, экономит на расчетах со своими поставщиками, поскольку покупка товара с немедленной оплатой дешевле, чем покупка в кредит. Во-вторых, выкуп банком-посредником счетов-фактур исключает для клиента опасность неплатежа. [11, с.205]

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предприятиям-арендаторам.

С экономической точки зрения лизинг имеет сходство с кредитом предоставленным на покупку оборудования. При кредите в основные фонды заемщик вносит в установленные сроки платежи в погашение долга, при этом банк для обеспечения возврата кредита сохраняет за собой право собственности на кредитуемый объект до полного погаше­ния ссуды. При лизинге арендатор становится владельцем взятого в аренду имущества только по истечении срока договора и выплаты им полной стоимости арендованного имущества. Однако такое сходство характерно только для финансового лизинга. Для другого вида лизин­га – оперативного – наблюдается большее сходство с классической арендой оборудования.

Под трастом в практике банков понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента.

Трастовые операции осуществляются банком по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица. Согласно заключенному договору доверенное лицо приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества, включая остатки средств на банковских счетах. [11, с.207]

ГЛАВА 2 РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Коммерческие банки России – юридические лица, которым на основании лицензии и действующего законодательства России предоставлено право осуществлять на коммерческой основе банковские операции.

Коммерческие банки России являются универсальными кредитными учреждениями, могущими иметь широкую сеть филиалов, отделений или представительств; разветвлённую внутреннюю функциональную структуру.

Сейчас в России функционирует более тысячи банков, имеющих право на осуществление банковских операций. При этом широко представлены как российские, так и иностранные банки. Крупнейшие банки в России: Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы, Альфа-Банк (см. Приложение 3).

Финансовый кризис снизил доверие населения к банкам и привел к оттоку вкладов из банков. За сентябрь 2008 остатки на счетах физических лиц в 50 крупнейших российских банках снизились на 54 млрд руб., что составляет 1,2% от общего объема. Бегство вкладчиков из банковской системы увеличивает риски для финансовой устойчивости банков.
Отток вкладов физических лиц из банковской системы за сентябрь 2008 года составил 1,5%. Эта цифра учитывает изменение объемов вкладов в двух крупнейших банках страны - Сбербанке и ВТБ.

Наибольшую роль в снижении объемов вкладов сыграли крупные банки, следует из данных оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учета 50 крупнейших российских банков за сентябрь. С начала сентября общий отток средств населения из Топ-50 составил 54 млрд руб., что равно 1,2% от объема депозитов в августе. На начало сентября 50 крупнейших банков располагали 4,598 трлн руб. населения, к концу месяца - 4,544 трлн руб. По данным Банка России, на начало 2008 года общий объем вкладов населения в российских банках составлял 5,159 трлн руб., что составляло 24,4% к денежным доходам населения, на 1 сентября 2008 года - 5,978 трлн руб.

Сколько банков в России и сколько из них мелких банков? В конце года и в условиях финансового кризиса вопрос о численности банков является вполне уместным. В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.12.2008 г. количество банков России составляет – 1114, и из них – 524 (47%) можно твердо отнести к мелким банкам, т.к. размер уставного капитала их не превышает 150 млн. руб.

За период с 01.12.2007г. по 01.12.2008 г. общее количество банков сократилось на 21 банк (1,85%), из которых 33% – Московские банки. Как распределяется общее количество банков в разрезе Федеральных округов можно увидеть в таблице (см. Приложение 4).

Из таблицы видно, что основное количество банков зарегистрированы в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом, примерно 60% банков приходится на Москву и Московскую область. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромного Дальневосточного Федерального округа, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период.

А сколько крупных банков в России? Думаю это можно определять исходя из размера уставного капитала банка. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» определен минимальный размер собственных средств (уставного капитала) кредитной организации (банка), согласно которого установлено, что минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Для банков, имеющих на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, определено, что они имеют право продолжать свою деятельность при условии, что размер собственных средств (капитала) банка не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года. Чтобы удержаться на плаву, «мелкие» банки должны работать с высокими прибылями и в разы опережать ведущие банки по качеству обслуживания, не допуская снижения своего капитала.

В изменение количества банков России Мировой финансовый кризис существенные коррективы уже внес, и будет продолжать вносить дальше. Сначала многие банки стали испытывать недостаток ликвидности, затем нехватку и ускоряющееся снижение капитала.

В периоды кризисов многие банки претерпевают следующие трансформации:

* Банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;
* Крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;
* Банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация.

 Такие процессы сегодня можно уже наблюдать. Так, например, в начале декабря 2007 г. было объявлено о создании банковского холдинга, с капиталом в 72 млрд. руб. и активами 523 млрд. руб., в состав которого войдут УРСА банк и МДМ-банк. В сентябре-октябре 2008 г. были санированы через продажу госструктурам такие банки как КИТ Финанс, Связь-банк, Глобэкс, Собинбанк, а другим коммерческим банкам проданы банки – Российский капитал, Ярсоцбанк.

 Кроме того, продолжился отзыв лицензий у «нерадивых» банков. Так, только 26 декабря 2008 года Банком России отозваны лицензии сразу у трех Московских банков: ООО КБ «Капитал Кредит», ООО КБ «Боровицкие ворота», Акционерный Коммерческий Банк «ЭЛЕКТРОНИКА» ОАО.

По прогнозам ряда аналитиков в течение финансового кризиса произойдет значительное сокращение количества действующих банков. Сколько банков останется, твердо назвать никто не может и будет ли это плохо или хорошо для России сказать тоже сложно. Пусть останутся и крупные и мелкие банки, главное, чтобы они умели работать. Пример небольшой Швейцарии, где мирно сосуществуют крупные и мелкие банки, а банков так «неприлично» много, что яблоку негде упасть – показателен. Там работа есть всем, и каждый банк нашел и занял свою нишу по банковским услугам.

Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечения во вклады средств юридических и физических лиц и размещение денежных средств от своего имени и за счет на условиях возвратности, платности, срочности.

Однако этим не ограничивается деятельность универсального коммерческого банка, насчитывающего в настоящие время до 300 видов операций. Они проводят операции с ценными бумагами и валютой, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услуги. Коммерческие банки стали основой как кредитной системы, так и экономики Российской Федерации 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 РФ лицензии. Именно это и сформировало принципы его деятельности и основные функции.

Широкий круг предоставляемых операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятных условиях. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

В настоящее время коммерческие банки испытывают трудности, вызванные, например, оттоком клиентов. Так, за октябрь-ноябрь прошлого года сокращение средств клиентов в банках Российской Федерации достигло 1 трлн. руб. (при общих пассивах в 20 трлн. руб.). Вклады населения, сократились на 370 млрд. руб., остальное пришлось на отток средств юридических лиц. 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.

Коммерческие банки играют важную роль в реализации политики Центрального банка, обеспечивающей соответствие количества денег в обращении задачам поддержания стабильности денежного обращения в стране, управления инфляцией и курсом рубля, поддержания нормальных темпов экономического роста и высокого уровня занятости населения.

Коммерческие банки, концентрируя на своих счетах временно свободные денежные средства клиентов, имеют возможность предоставлять их в ссуду субъектам экономики, испытывающим недостаток средств для осуществления платежей, инвестиций и т.д. Таким образом, банки регулируют общую ликвидность экономики. Никакие другие институты финансового рынка, поскольку они не ведут расчетных и текущих счетов, не могут выполнять аналогичные функции.

В настоящее время в России все большее значение приобретают вопросы стабильности, надежности, устойчивости банковской системы в целом и ее элементов – банков.

Под устойчивостью банка следует понимать такое его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов. Устойчивость банка можно рассматривать как условие его прогрессирующего движения. Виды устойчивости банков можно классифицировать по ряду признаков, в том числе по характеру (экономическая, политическая, моральная устойчивость); исходя из общей ее оценки (реальная и мнимая устойчивость); по времени обеспечения (долгосрочная и краткосрочная устойчивость); по характеру сбалансированности (сбалансированная и с неустойчивым равновесием); по структуре (финансовая, организационная, кадровая, операционная, коммерческая устойчивость); по проводимой политике (постоянная или часто меняющаяся устойчивость в рамках общей концепции); с позиции равномерности развития банков (быстро развивающаяся, равномерно развивающаяся и неравномерно развивающаяся устойчивость); с позиции общественной полезности (общественно полезная и эгоистичная устойчивость).

Экономическая устойчивость банка во многом определяется финансовыми результатами его деятельности, уровнем принимаемых банком рисков в сочетании с его ликвидностью и доходностью.

Ликвидность в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Ликвидность банка нередко определяют, как способность банка приобретать наличные средства в центральном банке или банках-корреспондентах по разумной цене. В целом ликвидность банка предполагает возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные средства в центральном банке и осуществлять эмиссию акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, других долговых инструментов.

Термин платежеспособность несколько шире: подразумевается не только и не столько возможность превращения активов в быстрореализуемые, сколько способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности, контроль за соблюдением которой уже берет на себя не только само юридическое или физическое лицо, но и определенный внешний орган надзора и контроля.

Ликвидность для коммерческого банка – это его способность обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву. Ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов его баланса, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов.

Нормы ликвидности банка обычно устанавливаются как отношение различных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пассивов или, наоборот, пассивов к активам. Ликвидность банка – основа его платежеспособности.

Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками по выплате депозитов, перед акционерами – по выплате дивидендов, перед государством – по уплате налогов, перед персоналом – по выплате заработной платы).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, можно сказать, что многие коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам широкий круг операций и услуг. Они, в отличие от Центрального банка, доступны большинству населения, т.е. оориентированны на него. Коммерческие банки осуществляют комплексное обслуживание клиентов и умеют вовремя отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками – по выплате депозитов, акционерами – по выплате дивидендов, государством – по уплате налогов, персоналом – по выплате заработной платы).

Раскрытие этой темы, поможет в целом, сформировать мировоззрение по этому вопросу, понять роль коммерческих банков. Также полученные знания помогут при дальнейшей работе по экономическому профилю.

В результате написания работы можно подвести следующие выводы:

1. Коммерческие банки являются многофункциональными банковскими учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала, главной целью которых является получение прибыли.

2. Кредитная система – совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду.

3. Коммерческие банки играют важную роль в экономике, выполняя ряд функций, в частности, таких, как аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, создание кредитных денег, организация выпуска и размещение ценных бумаг, консультационное обслуживание клиентов.

4. Принципами деятельности коммерческих банков являются работа в пределах реально имеющихся ресурсов, экономическая самостоятельность, взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.

5. Классификация банков производится по различного рода признакам таким, как принадлежность уставного капитала и способ его формирования, территориальный характер деятельности, отраслевой признак, набор банковских операций и услуг, функциональный критерий, размер капитала и т.д.

6. Операции коммерческих банков делятся на пассивные (операции, увеличивающие банковские ресурсы), активные (с помощью которых банки размещают свои ресурсы для получения прибыли) и активно-пассивные (банковские услуги).

7. Роль коммерческих банков достаточно велика благодаря многочисленным связям с другими секторами экономики. Банки перераспределяют капитал между различными отраслями народного хозяйства. Их основная заслуга в РФ – это организация денежного оборота и накопление основного капитала. Посредством денежных расчетов коммерческие банки вносят свой весомый вклад в организацию денежного оборота страны. Банки осуществляют безналичный расчет, без которого немыслимы расчетные отношения между экономическими субъектами в современных условиях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 27.07.2006 г.) .
2. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. – Москва.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 288 с.
3. Вахрин П. И., Нешитой А. С. Инвестиции: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и КО, 2004. - 380 с.
4. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» – М.: Омега-Л, 2007. – 476 с.
5. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. Учебное пособие для вузов. - М.: Банки и биржи, 1995г. - 288с.
6. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 с.
7. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 428 с.
8. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 592с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробова. – М.: Экономистъ, 2003. – 752 с.
10. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007, - 768 с.
11. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471 с.
12. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб: Питер, 2001. – 304 с.
13. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 622 с.
14. Деньги. Кредит. Финансы: учебное пособие / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2008. – 736 с.
15. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2001. – 423 с.
16. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под ред. Г.И. Кравцовой.- М.: Омега-Л, 2002.- 504 с.
17. Финансы: учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт-Издат., 2007. – 462 с.
18. Экономика: Менеджмент. Маркетинг. Мировая экономика. Экономическая теория: Справочное учебное пособие / Под ред. Д.В. Валового, Г.Е. Лапши. – М.: Бизнес-школа; Интел-Синтез, 2001. – 432с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Примерная организационная структура коммерческого банка

Приложение 2

Примерная организационная структура управления филиалом коммерческого банка

Управляющий филиалом

Служба внутреннего контроля

Помощник по безопасности

Заместитель управляющего

Главный бухгалтер

Юридический отдел

Административно-хозяйственный отдел

Кредитный отдел

Касса

Отдел денежного обращения

Валютный отдел

Отдел ценных бумаг и финансовых ресурсов

Отдел клиентуры и маркетинга

Отдел обслуживания клиентов – операционный зал

Отдел внутрибанковских операций и отчетности

Отдел обработки и передачи данных и автоматизации

Приложение 3

10 крупнейших банков России в 2008 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Чистые активы на 01.01.2009 (млн. руб.) | Чистые активы на 01.01.2008 (млн. руб.) | Изменение за год (%) | Изменение № за год |
| 1 | Сбербанк | 6 746 822.77 | 4 832 075.23 | 39.63 | 0 |
| 2 | ВТБ | 2 536 021.08 | 1 482 093.84 | 71.11 | 0 |
| 3 | Газпромбанк | 1 740 621.73 | 791 613.73 | 119.88 | 0 |
| 4 | Россельхозбанк | 816 723.60 | 477 077.27 | 71.19 | 2 |
| 5 | Банк Москвы | 750 434.87 | 495 080.50 | 51.58 | 0 |
| 6 | Альфа-Банк | 689 146.59 | 496 901.60 | 38.69 | -2 |
| 7 | ВТБ 24 | 596 986.33 | 321 901.90 | 85.46 | 4 |
| 8 | Райффайзенбанк | 565 803.80 | 422 187.15 | 34.02 | -1 |
| 9 | Юникредит Банк | 555 436.77 | 343 615.06 | 61.65 | 1 |
| 10 | Росбанк | 498 145.26 | 393 368.03 | 26.64 | -2 |
| 11 | Промсвязьбанк | 439 461.56 | 269 563.76 | 63.03 | 1 |
| 12 | Уралсиб | 436 192.77 | 360 339.82 | 21.05 | -3 |
| 13 | МДМ-Банк | 309 342.82 | 262 202.09 | 17.98 | 0 |
| 14 | Номос-Банк | 263 683.82 | 181 202.28 | 45.52 | 2 |
| 15 | ВТБ Северо-Запад | 236 025.52 | 216 276.84 | 9.13 | -1 |
| 16 | Транскредитбанк | 233 788.04 | 117 408.49 | 99.12 | 10 |
| 17 | Русский Стандарт | 230 801.30 | 212 636.04 | 8.54 | -2 |
| 18 | БСЖВ | 214 493.20 | 104 396.82 | 105.46 | 11 |
| 19 | УРСА Банк | 212 344.17 | 179 632.86 | 18.21 | -2 |
| 20 | АК Барс | 210 774.34 | 153 436.11 | 37.37 | -1 |
| 21 | Банк Санкт-Петербург | 209 762.52 | 124 185.74 | 68.91 | 3 |
| 22 | Петрокоммерц | 180 091.08 | 161 289.84 | 11.66 | -4 |
| 23 | Международный Промышленный Банк | 178 846.95 | 136 300.00 | 31.22 | -1 |
| 24 | Абсолют Банк | 174 907.77 | 119 495.27 | 46.37 | 1 |
| 25 | Ситибанк | 171 790.55 | 143 414.24 | 19.79 | -4 |
| 26 | Оргрэсбанк | 170 011.07 | 70 852.08 | 139.95 | 10 |
| 27 | Зенит | 151 309.70 | 127 853.68 | 18.35 | -4 |
| 28 | Возрождение | 144 348.10 | 111 963.45 | 28.92 | 0 |
| 29 | Инг Банк (Евразия) | 131 300.52 | 79 695.04 | 64.75 | 4 |
| 30 | Ханты-Мансийский Банк | 120 399.48 | 83 756.77 | 43.75 | 2 |
| 31 | МБРР | 119 427.82 | 83 986.23 | 42.20 | 0 |
| 32 | Кит Финанс | 116 190.04 | 115 039.98 | 1.00 | -5 |
| 33 | Россия | 104 231.68 | 57 820.55 | 80.27 | 11 |
| 34 | Дойче Банк | 103 748.89 | 45 907.57 | 126.00 | 19 |
| 35 | ХКФ-Банк | 103 078.45 | 71 303.65 | 44.56 | 0 |
| 36 | Газэнергопромбанк | 102 645.48 | 58 947.16 | 74.13 | 6 |
| 37 | Русфинанс Банк | 91 085.95 | 49 599.24 | 83.64 | 11 |
| 38 | Банк ВЕФК | 89 155.37 | 53 261.16 | 67.39 | 8 |
| 39 | Союз | 86 961.56 | 78 681.99 | 10.52 | -5 |
| 40 | Русь-Банк | 85 607.02 | 63 718.28 | 34.35 | -2 |
| 41 | Коммерцбанк (Евразия) | 85 403.95 | 48 422.58 | 76.37 | 9 |
| 42 | ОТП Банк | 83 859.91 | 63 458.58 | 32.15 | -3 |
| 43 | Национальный Банк Траст | 77 868.47 | 58 453.42 | 33.21 | 0 |
| 44 | КМБ-Банк | 72 416.16 | 40 467.15 | 78.95 | 15 |
| 45 | Московский Индустриальный Банк | 69 343.95 | 61 300.38 | 13.12 | -5 |
| 46 | БТА Банк | 69 277.45 | 34 117.37 | 103.06 | 27 |
| 47 | Бинбанк | 67 704.02 | 60 935.32 | 11.11 | -6 |
| 48 | Кредит Европа Банк | 66 728.27 | 53 381.52 | 25.00 | -3 |
| 49 | Глобэкс | 66 364.27 | 87 854.49 | -24.46 | -19 |
| 50 | БНП Париба | 63 818.11 | 39 114.47 | 63.16 | 11 |

Приложение 4

Общее количество банков в разрезе Федеральных округов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Количество действующих банков России** | **На 01.12.2007 г.** | **На 01.12.2008 г.** | **- снижение,+ рост** |
|  | **Всего по Российской Федерации: в т.ч.** | **1135** | **1114** | **- 21** |
| 1. | ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ  | 630 | 624 | - 6 |
|   | в т.ч. город Москва | 553 | 546 | - 7 |
| 2. | СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 81 | 81 | 0 |
| 3. | ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 119 | 115 | - 4 |
| 4. | ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 134 | 131 | - 3 |
| 5. | УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 63 | 59 | - 4 |
| 6. | СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 68 | 68 | 0 |
| 7. | ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 40 | 36 | - 4 |