**Министерство образования и науки РФ**

**Федеральное агентство по образованию ГОУ ВПО**

**Всероссийский заочный финансово – экономический институт**

контрольная работа

**по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

**на тему «Коммерческие банки»**

**Вариант 16**

Исполнитель: Сергеева Д.Ю.

Факультет: финансово - кредитный

Специальность: финансы и кредит

Группа: № 14в ФК - 4

№ зачетной книжки: 08ФФД40570

Руководитель: Доц.Афанасьев А.С.

Уфа 2011

**Содержание**

Введение........................................................................................2

1. Сущность, функции и роль коммерческих банков................3

2. Классификация видов коммерческих банков, их

 организационная структура......................................................5

3. Ликвидность коммерческих банков: понятия,

 показатели, факторы, методы регулирования........................11

Заключение.....................................................................................18

Список использованной литературы..................... ......................20

**Введение**

Банки являются одним из центральных звеньев рыночных структур, поэтому развитие их деятельности – необходимое условие функционирования рыночной экономики. Коммерческие банки принято относить к категории деловых предприятий, которые получили название финансовых посредников. Это многофункциональные учреждения, осуществляющие свою деятельность в различных секторах рынка ссудного капитала: они привлекают капиталы, свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, сбережения населения и представляют их во временное пользование различным заемщикам, которые нуждаются в дополнительном капитале.

Крупные коммерческие банки способны предоставить клиентам полный комплекс финансового обслуживания, в том числе кредиты, депозиты, осуществление расчетов и пр. именно поэтому в экономически развитых странах коммерческие банки составляют главное операционное звено кредитной системы.

Одной из центральных задач управления коммерческим банком является поддержание оптимального соотношения между прибыльностью банковских операций и их ликвидностью, т.е. способностью своевременно погашать свои обязательства перед клиентами. Для этого банк должен наращивать собственный капитал, обеспечивать необходимые пропорции между собственными и привлеченными средствами, формировать оптимальную структуру активных операций.

Цель данной контрольной работы – рассмотрение сущности и основ функционирования коммерческих банков. Поставленную цель можно достигнуть при решении следующих задач:

1. рассмотреть сущность, функции и роль коммерческих банков;
2. изучить классификацию видов коммерческих банков, а также их организационную структуру;
3. ознакомиться с ликвидностью коммерческих банков.
4. **Сущность, функции и роль коммерческих банков.**

Значительное место в кредитной системе занимают коммерческие банки. Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности . Однако этим не ограничивается деятельность универсального коммерческого банка, насчитывающего в настоящее 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 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.

Среди функций коммерческого банка особо выделяется четыре, которые лежат в основе определения банка и определяют его сущность:

1.*Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств.*

Функция аккумуляции мобилизации временно свободных денежных средств является одной из важнейших. Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов, т.е. населения, предприятий и государства, и превращения их в капитал с целью получения прибыли. Доля привлекаемых средств по отношению к собственным составила до 80% всего капитала банка. Выполняя функцию привлечения денежных средств, банки выступают в качестве заемщиков. Аккумулируя значительные денежные средства, банки не хранят у себя деньги, а превращают их в капитал, вкладывая их в экономику, предоставляя кредиты и приобретая ценные бумаги.

*2.Посредничество в кредите.*

Коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися. Как посредник в кредите, он, аккумулируя денежные средства, имеет возможность предоставлять эти ресурсы нуждающимся в них субъектам в нужном количестве и на необходимый срок. Выполнение этой функции способствует расширению производства, финансированию промышленности, облегчению создания запасов, расширению потребительского спроса, облегчению финансовой деятельности правительства, сокращению издержек обращения.

*3.Посредничество в осуществлении платежей и расчетов.*

Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. В целях реализации этой функции коммерческие банки открывают счет для своих клиентов. Значительное место в переводных операциях занимают средства, которые находятся во вкладах до востребования, причем они используются все более эффективно; улучшается технология расчетов, деловая клиентура стремится более эффективно использовать свои средства.

Развивается система электронных расчетов – электронные деньги. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения. На коммерческие банки также возложена функция проведения международных расчетов.

*4.Создание платежных средств.*

Эта функция появилась у коммерческих банков в силу развития кредитных денег, ухода из обращения золотых денег и превращение банкнотной эмиссии в депозитно-чековую, что позволило расширить безналичный оборот и сократить эмиссию банкнот. Банки выпускают чеки, векселя, пластиковые карточки, создают деньги в безналичной форме в виде банковских депозитов.

Помимо четырех основополагающих функций часто выделяют дополнительную – *функцию организации выпуска и размещения ценных бумаг.* Она осуществляется посредством инвестиционных операций и имеет большое значение в эластичной кредитной системе, которая является необходимым условием для поддержания относительно устойчивых темпов роста экономики. При недоступности банковских кредитов расширение производства становится невозможным или будет отложено до тех пор, пока не накопятся необходимые денежные средства. Более того, промышленные предприятия будут вынуждены держать крупные суммы денег, что неэкономично, поэтому коммерческие банки организуют реализацию ценных бумаг на рынке ценных бумаг, а это дает возможность осуществить перераспределение денежных средств.

**2. Классификация видов коммерческих банков, их**

**организационная структура.**

Коммерческие банки можно классифицировать по различным признакам:

1. *По форме собственности,* т.е. в зависимости от принадлежности капитала выделяют следующие банки:
	* Государственные банки. Капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два их вида: центральные банки и государственные коммерческие банки. Центральные банки многих стран являются государственными банками, их капитал принадлежит государству, что позволяет им осуществлять свою политику и операции в соответствии с требованиями экономики, а не с целью получения прибыли. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные , посреднические и расчетные операции, а через них – и на экономическое состояние клиентуры. Они обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу.
	* Акционерные банки. Это самая распространенная форма собственности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций. Акционерные коммерческие банки подразделяются на открытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций всем желающим, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц.
	* Кооперативные (паевые) банки. Капитал формируется за счет реализации паев. Это, как правило, небольшие по размерам банки, и поэтому они встречаются в банковской практике довольно редко.
	* Муниципальные банки. Формируются за счет муниципальной (городской) собственности или находящихся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах.
	* Смешанные банки. Собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например акционерные банки с участием государственной собственности.
	* Совместные банки (или банки с участием иностранного капитала). Их уставный капитал принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.
2. *По характеру экономической деятельности* можно выделить:
	* Эмиссионные банки. Это банк, осуществляющий выпуск денежных знаков – банкнот и являющийся центром и регулятором банковской системы. Чаще всего в роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны. Такой банк занимает особое положение в экономике.
	* Коммерческие банки. Они представляют собой кредитные организации, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий и организаций, а также населения. Свои денежные ресурсы они привлекают в виде вкладов, полученных кредитов, выпуска ценных бумаг.
	* Специализированные банковские учреждения. Они могут заниматься кредитование какого-либо определенного вида деятельности. К ним можно отнести ипотечные, инвестиционные, сберегательные, отраслевые и прочие банки.
3. *По срокам выдаваемых кредитов.*
	* Долгосрочного кредитования, например ипотечные, выдают кредиты на срок свыше пяти лет.
	* Краткосрочного кредитования. Они выдают кредиты на срок до трех лет, это, как правило, универсальные коммерческие банки.
4. *По хозяйственному признаку,* т.е. в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь. Различают промышленные банки, торговые и сельскохозяйственные.
5. *По территории* банки делятся на местные банки (или региональные), федеральные, республиканские и международные.
6. *По размеру* выделяют крупные, средние и мелкие банки. Причем критерии такого деления имеют страновые различия.
7. *По объему и разнообразию операций* банки делятся на универсальные, осуществляющие все виды операций и обслуживающие разнообразных клиентов, и специализированные, которые ориентируются на проведение одной или двух видов операций и обслуживают специфическую клиентуру. К ним относятся ипотечный банк, инвестиционный, инновационный, банки потребительского кредитования, сберегательный банк.
8. *По наличию филиальной сети* различают банки с филиалами и без филиалов.

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.

**Организационная структура** коммерческого банка определяется его уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.

Управляет акционерным банком общее собрание акционеров, которое созывают не реже одного раза в год, совета директоров, ревизионной комиссии или акционеров банка. На собрании акционеров присутствуют все акционеры, но право голоса имеют лишь владельцы обыкновенных акций. Решение принимается большинством голосов. Общее собрание акционеров утверждает и вносит изменение в устав банка, положения о совете директоров, правлении банка, ревизионной комиссии, принимает решение о расширении числа участников или их выходе из банка, утверждает годовой отчет, распределяет прибыль банка, принимает решение о формировании его фондов, создании и ликвидации его филиальной сети, а также решает другие важные для банка вопросы. Общее собрание акционеров избирает совет директоров, или совет банка (от 5 до 25 человек) и определяет срок их полномочий. Деятельность совета директоров включает: определение целей банка и формирование его политики; внесение изменений в устав банка; определение размера дивидендов; перевод средств со счета нераспределенной прибыли на резервные счета; определение организационной структуры банка; наем и увольнение руководящих работников; проверку всех банковских операций; установление деловых связей с другими банками и юридическими лицами.

Совет директоров избирает председателя совета директоров, который может быть президентом банка. Председатель совета директоров занимается информирование совета директоров о работе банка, о связях с общественностью, о перспективах развития банка и т.д., осуществляет управление оперативной деятельностью банка.

Правление банка наряду с председателем совета директоров включает вице-президентов, которые возглавляют ведущие отделы банка, а также главного бухгалтера, осуществляющего бухгалтерский учет, движение денежных средств и контроль. В задачи правления банка входят: организация и управление оперативного руководства деятельностью банка в целях обеспечения выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров, утверждение положения о структурных подразделениях, филиалах и представительствах банка, решение вопросов подбора и расстановки кадров.

В организационной структуре банка реализуются как оперативные (кредитование, инвестирование, осуществление доверительных операций, международных расчетов, прием и обслуживание вкладов), так и штабных функций (консультирование исполнителей, ведение бухгалтерского учета, анализ хозяйственной деятельности, прием на работу, повышение квалификации сотрудников, маркетинг, контроль за деятельностью банка). В результате типовая организационная структура коммерческого банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций. подразделения, или управления, банка формируются по функциональному назначению:

* кредитный комитет (разрабатывает кредитную политику) и ревизионный комитет (проводит обзор и оценку деятельности банка);
* управление планирования занимается организацией коммерческой деятельности и управлением банковской ликвидностью, рентабельностью; экономическим анализом и изучением кредитоспособности клиента;
* управление депозитных операций проводит депозитные операции и занимается эмиссией и размещением собственных ценных бумаг;
* управление кредитных операций осуществляет краткосрочное и долгосрочное кредитование; кредитование населения;
* управление посреднических и других операций связано с проведением гарантийных операций и операций по доверенности; комиссионных операций, посреднических услуг; операции с ценными бумагами;
* управление организации международных банковских операций осуществляет валютные и кредитные операции с привлечением валютных вкладов, покупку валюты, предоставление валютных кредитов; проведение валютных расчетов;
* учетно-операционное управление, включающее операционный отдел, отдел кассовых операций, расчетный отдел, занимается проведением расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Для выполнения штабных функций в банке формируются определенные службы: административно-хозяйствующий отдел, юридический отдел, отдел кадров, отдел эксплуатации и внедрения вычислительной техники, бухгалтерию.

В силу того, что организационную структуру банка разрабатывает совет директоров, она может быть индивидуальной для каждого банка и зависит от совокупности выполняемых банком операций. Однако в целом организационная структура может строиться по отраслевому или территориальному признаку.

**3. Ликвидность коммерческих банков: понятия,**

**показатели, факторы, методы регулирования.**

Успех дела коммерческого банка обеспечивают три составляющие:

* + Высокая доходность банковского дела, создающая возможность для выплаты дивидендов акционерам банка, увеличение собственных средств (капитала), создания страховых резервов, фондов развития и т.д.
	+ Ликвидность, т.е. возможность быстрого (по возможности без потерь доходности или дополнительных затрат) превращения активов банка в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств.
	+ Платежеспособность, т.е. способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам перед кредиторами – государством в лице центрального банка, коммерческими банками – партнерами (межбанковский кредит) и вкладчиками – физическими и юридическими лицами и пр.

Часто смешивают два понятия – ликвидность и платежеспособность.

В основе «жизнедеятельности» коммерческого банка лежит, прежде всего, ликвидность. В отсутствии ликвидности вряд ли банк может быть платежеспособным. Потеря банком ликвидности приводит к его неплатежеспособности, после чего наступает банкротство.

Ликвидность коммерческого банка определяется путем оценки ликвидности его баланса. Баланс банка считается ликвидным, если средства по активу позволяют за счет имеющихся в наличии платежных средств, либо быстрой реализации активов по размещенным средствам погасить срочные долговые обязательства по пассиву баланса.

Чем выше ликвидность какого-либо актива в балансе банка, тем ниже его доходность, и наоборот.

При управлении ликвидностью коммерческого банка все его активные операции можно классифицировать по следующим экономическим признакам:

1. по уровню доходности – это операции, по результатам которых банк получает наибольший доход;
2. по уровню ликвидности – это операции, обеспечивающие возможность использования некоего актива в качестве платежного средства либо относительно быстрого его превращения в таковое; применительно к балансу банка все статьи по активу, отражающие активные операции банка, располагаются сверху вниз по убывающему уровню ликвидности;
3. по степени риска – это те активные операции и услуги коммерческого банка, по которым имеется потенциальная вероятность невозврата размещенных банков денежных ресурсов с целью получения прибыли.

Чем больше доходность активов банка, тем выше риск операций по ним, но ниже уровень ликвидности баланса, а, следовательно, банк менее платежеспособный и наоборот.

Обеспечение ликвидности и управление ею – задачи сложные и проблематичные не только для самих коммерческих банков, но и для всей банковской системы государства в целом.

Для коммерческих банков сложность решения этих задач заключается в том, что уровень ликвидности банка и степень доходности имеют обратно пропорциональную зависимость: чем выше уровень ликвидности банка, тем степень его доходности ниже, и наоборот.

Банк России, исходя из своих функциональных обязанностей как «банка банков» и целевой законодательной задачи – «развития и укрепления банковской системы Российской Федерации Банк России», а также в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» № 100-И от 16 января 2004 г. «установил числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков.

Регулирующая роль обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, - это обеспечение поддержания деятельности банков на таком относительно устойчивом, надежном, ликвидном, доходном и платежеспособном уровнях, которые гарантировали бы равноэквивалентные интересы всех участников банковского дела: клиентов, самого банка и государства.

В целях контроля со стороны Банка России за устойчивой деятельностью коммерческих банков устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности [1]:

1. *Мгновенная ликвидность* () определяется как отношение суммы высоколиквидных активов () банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования ():



Минимально допустимое значение норматива  устанавливается в размере 20% [1]. Соблюдение данного норматива означает способность банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент времени.

1. *Текущая ликвидность ()* определяется как отношение суммы ликвидных активов () к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней ():



Минимально допустимое значение устанавливается в размере 50% [1]. Данный норматив показывает, в какой мере ликвидная часть всех активов баланса банка может быть использована для единовременного погашения обязательств до востребования, по которым вкладчики могут потребовать возврата средств практически в любой момент. Поддержание норматива ** на требуемом уровне (соответственно уровню ликвидности) означает, что банк должен обеспечить соответствие сроков, на которые привлекаются определенные суммы денежных средств вкладчиков, срокам и суммам денежных средств, на которые эти привлеченные средства в виде вкладов «до востребования» размещаются банком через его активные операции, услуги, сделки.

С позиции надзорных функций Банка России за обеспечением коммерческими банками минимально допустимого уровня норматива ** есть непосредственная форма государственной защиты интересов населения страны по вкладам граждан «до востребования».

1. *Долгосрочная ликвидность ()* определяется как отношение всей задолженности банка свыше года () к капиталу банка (К), а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитами и другими долговыми обязательствами на срок свыше года ():



Максимально допустимое значение норматива ** устанавливается в размере 120% [1]. В данном случае уставный капитал выступает реальной гарантией исполнения банком своих долговых обязательств, обеспечивая тем самым его ликвидность и надежность.

1. *Общая ликвидность ()* определяется как соотношение ликвидных активов () и суммарных активов (А) банка:



Минимально допустимое значение норматива ** устанавливается в размере 20% [1]. Данный норматив показывает, какова должны быть минимальная доля ликвидных активов в общей сумме активов, чтобы одновременно обеспечивались и должный уровень ликвидности баланса, и высокий уровень доходности банка по активным операциям. В случае снижения минимально допустимого значения норматива ** банк теряет свою ликвидность, а следовательно, и способность вовремя рассчитаться по своим долговым обязательствам. При завышении минимально допустимого значения норматива ** банк будет нести реальные потери по доходам от активных операций, что свидетельствует о его неспособности управлять ликвидностью и эффективно осуществлять деятельность в целом.

Наряду с группой обязательных нормативов, связанных непосредственно с оценкой ликвидности банка (,**,**,**), Банк России в целях повышения общей финансовой устойчивости российской банковской системы, ее возможной интеграции в мировое банковское сообщество установил Инструкцией №110-И ряд других нормативов, максимально приближенных к общемировым стандартам.

Данная группа нормативов, устанавливая допустимо предельные уровни риска в деятельности банка, в его пассивных и активных операциях, сделках, услугах, в своем прямом исчислении не дает оценку ликвидности банка, но, следуя требованиям «золотого банковского правила», каждый норматив данной группы самым непосредственным образом оказывает влияние на формирование реального уровня ликвидности банка в целом.

Ключевым в банковской практике является *норматив достаточности капитала банка* (), который определяется как отношение собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое значение норматива () устанавливается в зависимости от размера собственных средств банка: свыше 5 млн. евро – 10%; менее 5 млн. евро – 11% [1].

Важным является норматив максимального риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (), определяемый как отношение требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам (в том числе межбанковским), размещенным депозитам, учетным векселям, займам. Допустимое значение норматива  составляет 25%.

 В целях обеспечения банкам ликвидности и платежеспособности Банк России установил такой важный норматив, как максимальный размер крупных кредитных рисков (), который определяется как соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств банка. Крупным кредитным риском считается сумма, выданная одному заемщику, превышающая 5% капитала банка-кредитора. Максимально допустимое значение норматива установлено в размере 800% [1].

Важное практическое значение в обеспечении необходимого уровня ликвидности банка имеет обязательный норматив, устанавливаемый Банком России по максимальному размеру кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), обозначаемый как . Данный норматив регулирует кредитный риск банка в отношении участников банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам банка.

**Управление ликвидностью коммерческого банка.**

Для решения задач регулирования ликвидностью используется так называемый портфельный подход. Управление портфелем – это одновременное управление и активами и пассивами банка с целью достижения ликвидности, прибыльности и платежеспособности, обеспечивающих устойчивость и надежность его работы в целом.

При оценке ликвидности банка, следует принимать в расчет уровень ликвидности конкретного актива, степень его доходности и степень риска одновременно. Чем выше доходность активов банка, тем больше риск операций по ним, но тем ниже уровень ликвидности банка в целом, а следовательно, и его платежеспособность, и наоборот.

Портфельный принцип управления активами банка, преследующий достижение целей прибыльности, платежеспособности и ликвидности банка одновременно, основан на образовании «резервов» и управления ими. Резервы представляют собой группы активов банка по уровню их ликвидности.

Основной метод управления пассивами в целях обеспечения ликвидности коммерческих банков – использование управляемых пассивов.

Суть данного метода управления ликвидностью состоит в том, что банки, нуждающиеся в ликвидных средствах для погашения своих долговых обязательств, не ждут прихода клиентов со своими вкладами, а активно ведут поиски дополнительных источников средств. Они не ограничиваются традиционными депозитами и узким регионом, а выходят на общенациональные и в отдельных случаях даже мировые рынки. Таким образом, управляемые пассивы – это определенные источники денежных ресурсов, которые банк в состоянии привлечь самостоятельно путем использования совокупности ряда финансовых инструментов. К ним относятся: депозитные сертификаты крупного размера, облигации, займы у других банков, евровалютные кредиты.

Основное преимущество управляемых пассивов состоит в возможности быстрого получения необходимых ликвидных ресурсов для обеспечения устойчивого и надежного функционирования коммерческих банков.

Центральные банки требуют, чтобы коммерческие банки поддерживали определенный уровень собственного капитала, который должен быть достаточным для покрытия потенциальных потерь от возможного невозврата заемщиком ссудных средств в срок, а также при необходимости защитить вкладчиков от неплатежеспособности и банкротства самого банка.

Таким образом, собственный капитал банка как исходный источник банковских средств определяет минимально допустимый уровень ликвидности, выступает гарантом устойчивости и надежности деятельности коммерческих банков. Финансовые инструменты управления ликвидностью российских коммерческих банков с помощью управляемых пассивов в настоящее время ограничены. Это обусловлено рядом причин, связанных как с определенными трудностями и сложностями развития рыночных отношений, так и с тем, что банковская система России находится пока еще на стадии становления.

**Заключение.**

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. Сфера деятельности коммерческих банков растет, а круг их операций и услуг расширяется и охватывает все новые и новые отрасли. И сейчас в странах с развитой рыночной экономикой коммерческие банки являются главным звеном кредитной системы страны

Таким образом, роль коммерческих банков достаточно велика благодаря многочисленным связям с другими секторами экономики. Банки перераспределяют капитал между различными отраслями народного хозяйства. Их основная заслуга в рамках отдельной страны - это организация денежного оборота и накопление основного капитала. Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что как и другие звенья кредитной системы, эти учреждения постоянно эволюционируют. Меняются формы операций, методы конкуренции, системы контроля и управления. Резко расширилась сфера деятельности коммерческих банков, которые обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к изменяющимся условиям кредитного рынка. Можно утверждать, что коммерческие банки, главной целью которых является получение максимальной прибыли, в общем и целом оказывают весьма позитивное воздействие на экономику, а также социальную жизнь общества. 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.

Как и организация денежного оборота, становление кредитных отношений – один из важнейших вкладов коммерческих банков в функционирование народного хозяйства. Коммерческие банки осуществляют свою деятельность в условиях жесточайшей, постоянно усиливающейся конкуренции. В таких условиях одной из важнейших функций коммерческих банков является их инвестиционная деятельность, связанная с операциями с ценными бумагами. Выполняя многочисленные операции и услуги, коммерческие банки обслуживают государство, различные отрасли народного хозяйства, предприятия и организации, предпринимателей и простых потребителей.

**Список использованной литературы.**

* 1. Банковское дело: Учебник для вузов, 2-е изд. / Под ред. Г.Белоглазовой, Л. Кроликовецкой. – СПб.: Питер, 2008. – 423 с
	2. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 703 с
	3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2005 г. – 193 с
	4. Шелопаев Ф.М. Финансы, денежное обращение и кредит: Краткий курс лекций. – М.:Юрайт-Издат, 2007. – 278с
	5. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 512 с
	6. Печникова А.В. Денежно-кредитная политика Банка России: стратегия и тактика //Банковские услуги, 2005- 400 с
	7. Основы банковского дела: учебное пособие для ср.проф.образования / Под ред.проф. Г.Г. Коробовой и проф. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2008. – 430 с
	8. Банковское дело: учебник для вузов / Е.П. Жарковская. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2008. – 220 с
	9. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
	10. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)