Коммерческие банки, их виды и основные направления деятельности

**Содержание**

Введение………………………………………………………………………….... 3

**1.Коммерческие банки, их виды, функции и основные принципы деятельности……………………………………………………………………………...5**

* 1. Происхождение и сущность банков……………………………………...….5
  2. Банковская система: ее функции, механизм функционирования, структура…………..…………………………………………………………………..…..6
  3. Понятие и виды коммерческих банков ……………………………..………8

## 1.4 Принципы деятельности коммерческих банков……………………..….…14

## 1.5 Функции коммерческих банков……………………………………..…..….16

**2.Основные направления деятельности коммерческих банков …..…..….20**

2.1 Пассивные операции коммерческих банков………………….…..….…….20

2.2 Активные операции коммерческих банков……………………………..….24

 2.3 Комиссионные банковские операции………………………………...…….26

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

Глоссарий………………………………………………………………….………31

Список использованных источников……………………………………………33

Приложение 1………………………………………………………………..……34

Приложение 2……………………………………………………………………..35

Приложение 3……………………………………………………………….…….36

**Введение**

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Банки являются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, и тем самым, создают связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, для сферы их деятельности нет ни географических, ни национальных границ, - это планетарное явление, которое обладает огромной финансовой мощью и значительным денежным капиталом.

Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятельность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Но это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших и чрезвычайно сложных задач, стоящих перед современной Россией.

На сегодняшний день в России зарегистрировано 2099 коммерческих банков. Естественно это обусловило жестокую конкуренцию в банковской сфере. Государство для регулирования деятельности такого большого количества банков вынуждено было принимать соответствующие законы, устанавливающие требования для банков по уставному капиталу, по показателям ликвидности устойчивости и т.д.

Россия – страна, возможности которой представляют собой одно из величайших достояний. Это – огромный массив не только природных, но и интеллектуальных ресурсов. Но, увы, имея такое состояние, наше государство находится на более низкой ступени развития чем большинство западных стран.

Данная тема актуальна, так как коммерческий банк в современной России становится основным элементом банковской системы. Так как именно развитие данного направления должно быть приоритетным, потому что действие кредитно-финансового механизма и определяет уровень развития экономики страны в целом. Целью работы является на основе анализа имеющегося материала разобраться в самом понятии коммерческой банковской системы, принципах деятельности коммерческих банков, их функциях и основных направлениях деятельности.

**1. Коммерческие банки, их виды, функции и основные принципы деятельности**

**1.1 Происхождение и сущность банков**

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки — это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности. Первые банки, являвшиеся предшественниками капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков был прием денежных вкладов, предоставление ссуд государству, торговцам и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в перенесении суммы с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии обоих клиентов. Позднее по этому принципу были организованы банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1619 г.). Это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали преимущественно торговлю и расчеты; они недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала. Не была развита у них и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Сегодня «деятельность банковских учреждений так многообразна, что их истинная сущность оказывается действительно неопределенной»[[1]](#footnote-1)[1]. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

**1.2 Банковская система: ее функции, механизм функционирования, структура**

Банк- финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег[[2]](#footnote-2).

Банковская система– совокупность разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. Она является ключевым звеном кредитной системы. В двухуровневой банковской системе на первом уровне находятся Банк России (ЦБ), а на втором уровне – кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.[[3]](#footnote-3)

Мировой практике известны два типа финансовых систем, сложившихся в развитых странах. Основной признак, конституирующий тот (иной) тип финансовой системы, - роль коммерческих банков в обеспечении деятельности и финансировании промышленных корпораций.

Первый тип - банковско-ориентированная финансовая система, распространенная в континентальной Европе и Японии. Ее отличают:

а) сравнительно низкий уровень развития финансовых рынков, прежде всего рынков рискового капитала;

б) сбережения трансформируются главным образом в форму краткосрочных и долгосрочных кредитов через сеть коммерческих банков и других сберегательных институтов;

в) значительная доля всех финансовых контрактов находится в руках самих банков, а их кредитная политика прямо направлена на финансирование промышленных корпораций;

г) коммерческие банки, как правило, не имеют строгих ограничений в выборе вложений (портфель банка) и контроле за деятельностью корпораций.

Государство оказывает значительную поддержку коммерческим банкам, осуществляя иногда и прямую интервенцию.

Второй тип финансовой системы - рыночно ориентированная, господствующая в США и Великобритании. Для нее характерны:

а) высокий уровень развития рынка капитала; население большую часть своих сбережений вкладывает в производство непосредственно или через систему небанковских финансовых посредников; банки удовлетворяют потребности корпораций главным образом в краткосрочном кредите;

б) коммерческие банки жестко ограничены в формировании портфеля вложений и возможностях контроля корпораций. Государство никогда не вмешивается в деятельность банков. Оно лишь контролирует состояние денежной массы, то есть проводит монетарную политику.

Различия между указанными типами финансовых систем связаны с характеристиками экономического развития.

Как выглядит на сегодняшний день организационная схема банковской системы любой страны смотри в Приложении 1.

Банковская система, как и любая отрасль народного хозяйства, нуждается в соответствующей организации звеньев, иерархичности структуры составляющих ее элементов: выделение центрального управляющего звена и низовых (функциональных) органов. Иерархическая структура элементов банковской системы приведена в Приложении 2.

**1.3 Понятие и виды коммерческих банков**

Термин «Коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела,  когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Иначе говоря, термин "коммерческий  банк"  утратил   свой смысл. Он обозначает "деловой" характер банка,  его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности. Банки могут создаваться на основе государственной, частной и смешанной форм собственности.

[[4]](#footnote-4)Банк – это кредитная организация, имеющая 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.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщиками, от продавцов к покупателям. Наряду с банками, перемещение денежных средств на рынках осуществляют финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т. д. Но банки, как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других объектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во- вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционные компании (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в том состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений). В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основываются на законе РФ «О банках и банковской деятельности», принятом 3 февраля 1996 г. В соответствии с этим законом банки в России действуют как универсальные кредитные организации, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, посреднические и доверительные операции и т.п.

В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и небанковские кредитные организации.

Под кредитной организацией в широком смысле слова понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

[[5]](#footnote-5)В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности, как хозяйственное общество. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под кредитными организациями с иностранными инвестициями в соответствии с Положением «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» № 437 от 23 апреля 1997 г. понимаются кредитные организации-резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации- резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет 12%. Ограничение на участие иностранного капитала преследует цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты их от экспансии зарубежных банков.

По особому формированию уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и банки, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью либо общества с дополнительной ответственностью.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе (в форме ООО), то на нынешнем этапе происходит преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

Для банков, созданных в любой форме хозяйственного общества характерно, что собственником его капитала и другого имущества выступает само общество, т.е. банк. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества, где ответственность каждого участника ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

Участнику банка, полностью внесшему свой вклад в уставный фонд, выдается свидетельство, не относящееся к категории ценных бумаг. При этом за ним сохраняется право с согласия остальных участников банка уступить свою долю или часть доли другим участникам банка или третьим лицам. При передачи доли третьему лицу к нему переходят все права и обязанности, принадлежащие участнику, уступающему ее полностью или частично. Доля любого из участников общества может быть приобретена самим обществом, но в этом случае оно обязано в течение года передать ее другим участникам или третьим лицам. Расширение уставного фонда банка может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в уставный фонд банка решается на общем собрании участников. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило не имеют права выпуска акций и облигаций. Но в некоторых случаях это право им предоставляется дополнительно.

У банков, функционирующих как АО, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических лиц и граждан. Акционеры отвечают по обязательствам банка в пределах их вклада в общий уставный капитал. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытые и открытые.

Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространяться в порядке открытой подписки.

Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления АО высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (участников), которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Для участия руководителей предприятий-акционеров доверенности не требуется. Общее собрание правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров (наблюдательный совет). На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяется уставом коммерческого банка. Совет банка определяет общие 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 и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельность коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом директоров. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. Правление действует на основании Устава банка и положения, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения его заседаний и принятия решений.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета директоров. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведения проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка - создать обстановку, предупреждающую злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам банка. Без заключения ревизионной комиссии баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.

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

## 1.4 Принципы деятельности коммерческих банков

[[6]](#footnote-6)Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен от проведения своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов) т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения – торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная 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, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжение 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.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений спецбанков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск о 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 и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

## 1.5 Функции коммерческих банков

Основными функциями коммерческих банков являются:

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

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

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

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

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

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

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

**2. Основные направления деятельности коммерческих банков**

**2.1 Пассивные операции коммерческих банков**

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков.

Ресурсы коммерчески банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка;

2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

3. получение кредитов от других юридических лиц;

4. депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах[[7]](#footnote-7)[6]. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа банка)[[8]](#footnote-8)[7].

Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Акционерный капитал (или уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций. Как только один из выпусков акций завершен и оплачен новыми владельцами банка, крупные банки начинают готовить новые комплекты документов с тем, чтобы, когда деятельность банка развернется в достаточной мере, не терять времени на проработку документации и ее утверждение.

Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

Нераспределенная прибыль – часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных[[9]](#footnote-9)[8]. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

Срочные вклады – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Ферст нешнл сити бэнк» (в настоящее время «Сити-бэнк»). Владельцам счетов выдаются специальные именные свидетельства (сертификаты), в которых указываются срок их погашения и уровень процента. Депозитные сертификаты – это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег (в практике работы западных банков не менее 50 тыс. долл. США), в котором указываются срок его обязательного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом определенной надбавки.

Важную роль в ресурсах банков играют сберегательные вклады населения, в частности вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» – в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Контокоррент – единый счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки, этот счет является активным. Как по дебету, так и по кредиту контокоррентного счета начисляются проценты, причем по дебету, то есть по дебетовому сальдо счета корпорации, больше, чем по кредитовому. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т.е. ссуд без всякого обеспечения. Начисление процентов по дебету контокоррентного счета может осуществляться только в пределах кредитного лимита – кредитной линии, которая определяется в договоре между клиентом и банком (договор о кредитной линии и расчетно-кассовом обслуживании).

Эмитированные средства банков. Банки проявляют особую заинтересованность в изыскании таких средств клиентуры, которыми они могли бы пользоваться достаточно длительный период. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов.

В современной зарубежной практике встречаются двухвалютные облигации, то есть облигации, выплата купонного дохода по которым предусмотрена по выбору держателя облигации: в национальной валюте или в долларах США.

Одна из разновидностей ценных бумаг, эмитируемых банками, – ценные бумаги с «плавающей процентной ставкой». Например, в США в середине 1970-х гг. два крупных коммерческих банка – «Ситибэнк» и «Чейз Манхэттен Бэнк» холдинговые компании выпустили «плавающие расписки», процент по таким вкладам выплачивался на один процент выше, чем по трехмесячным казначейским векселям. Банки обязались дважды в год по желанию подписчиков производить их погашение. Для этого клиент за неделю до назначенного срока обязан был уведомить банк об изъятии средств.

В банковских пассивах в течение 90-х гг. продолжалось дальнейшее сокращение собственных средств и повышалась доля привлеченных ресурсов как в развитых зарубежных странах, так и в России. В привлечении новых ресурсов возросли диспропорции между крупнейшими банками и мелкими в пользу крупнейших банков (поскольку они являются наиболее надежными).

Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе. Так создаются пассивы банковских ресурсов.

**2.2 Активные операции коммерческих банков**

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков. В активах банков выделяются две важнейшие группы операций – кредитные (учетно-ссудные) и фондовые операции. На них приходится до 80% всего баланса[[10]](#footnote-10)[9].

Кредитные операции можно классифицировать по ряду признаков.

1. В зависимости от обеспечения различаются: ссуды без обеспечения (бланковые) и ссуды, имеющие обеспечения. Последние делятся на: вексельные, подтоварные и фондовые.

Вексельные ссуды – это кредиты выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель или предъявившему его к учету, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. К активным вексельным операциям банков относятся также акцептная и авальная операции. Акцептная операция состоит в том, что банк предоставляет право солидному клиенту выписывать векселя, которые банк акцептует, от есть гарантирует оплату за свой счет по данному векселю, а клиент, пользующийся таким акцептным кредитом, обязуется внести к истечению срока векселя в банк соответствующую сумму для оплаты векселя. В случае аваля платеж по векселю совершается непосредственно векселедателем, а аваль служит лишь гарантией платежа. При неспособности векселедателя оплатить вексель ответственность за совершение платежа по векселю переносится на банк, который поставил аваль на векселе и по системе корреспондентских отношений с использованием банковских ключей и шифров подтвердил в случае запроса другому банку свой аваль. Особенность акцептно-авальных операций состоит в том, что они относятся одновременно к активным и пассивным операциям.

Подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов.

Фондовые ссуды – ссуды под обеспечение ценных бумаг.

2. По срокам погашения: не имеющие определенного срока – онкольные (погашаемые по требованию заемщика или банка); краткосрочные (до одного года); среднесрочные (от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).

3. По характеру погашения: погашаемые единовременным взносом; погашаемые в рассрочку.

4. По методу взимания процента: процент удерживается в момент выдачи ссуды (при учете векселя, при предоставлении потребительской ссуды); процент уплачивается в момент погашения кредита или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.

5. По категориям заемщиков, отражающим экономическое содержание и цель кредита.

К фондовым операциям банков относятся разнообразные операции с ценными бумагами: покупка ценных бумаг для собственного портфеля (инвестиции); первичное размещение вновь выпущенных ценных бумаг среди держателей; покупка и продажа ценных бумаг на рынке по поручению клиента (обслуживание вторичного оборота ценных бумаг); ссуды под ценные бумаги. «Портфель ценных бумаг у банков служит средством получения дополнительной прибыли в виде дивидендов и процентов, орудием финансового контроля, а также одним из методов финансирования расходов государства»[[11]](#footnote-11)[10].

**2.3 Комиссионные банковские операции**

 Банки ведут также комиссионные операции, то есть «выполняют различные поручения своих клиентов за их счет»[[12]](#footnote-12)[11]. Такие поручения связаны с переводом денег как внутри одной страны, так и из одной страны в другую. Это переводные операции, при которых клиент поручает своему банку (в котором он встал на расчетно-кассовое обслуживание и с которым заключил договор о расчетно-кассовом обслуживании) перевести определенную сумму со счета клиента указанному адресату. Когда операция совершена, банк высылает или выдает (если клиент является в банк лично) документ о совершении перевода. За проводимую операцию банк взимает комиссию.

Аккредитивная операция состоит в том, что банк принимает поручение от клиента произвести платеж третьему лицу (бенефициару), т.е. лицу, в пользу которого открыт аккредитив, или акцептовать векселя бенефициара, или произвести платеж бенефициару, но только на определенных условиях.

Инкассовые операции – это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. Инкассовые операции осуществляются с чеками, векселями, товарными документами и ценными бумагами. При инкассировании ценных бумаг клиент передает их банку для реализации на рынке той страны, где они эмитированы.

Факторинговые операции относятся к посредническим. Суть их в том, что банк покупает долговые требования (счета-фактуры) клиента на условиях немедленной оплаты 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части, за вычетом процента за кредит и комиссионных платежей, в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от должников.

Особая разновидность комиссионных операций – доверительные операции, состоящие в том, что банк по поручению клиентов берет на себя хранение, передачу и управление определенным имуществом, выраженным как в деньгах, так и в ценных бумагах.

К комиссионным относятся также торгово-комиссионные операции – покупка и продажа по поручению клиента драгоценных металлов и драгоценных камней, покупка и продажа ценных бумаг и т.д.

Разновидностью посреднических операций являются трастовые операции банков. Наиболее распространенная форма владения собственностью в странах с развитой рыночной экономикой – наличие акций, облигаций и денежных средств. По мере увеличения количества финансовых инструментов и суммы финансовых активов коммерческие банки расширяют трастовые (доверительные) операции. Трастовые департаменты банков – одни из наиболее развитых подразделений современных транснациональных банков.

В зарубежных странах трастовые департаменты коммерческих банков действуют по поручению клиентов на правах доверительного лица и осуществляют операции, связанные в основном с управлением денежной собственностью клиентов и другими финансовыми инструментами. Банки осуществляют трастовые операции как для физических, так и для юридических лиц.

# Заключение

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

Всё поле деятельности современных коммерческих банков просто невозможно охватить в одной курсовой работе по причине строго установленного лимита. Это очень огромная область, требующая более тщательного изучения с различных точек зрения.

**Глоссарий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Новое понятие** | **Содержание** |
| **1** | **2** | **3** |
| 1 | Банк | финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. |
| 2 | Банковская система | совокупность разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. |
| 3 | Кредитная организация | в широком смысле слова понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. |
| 4 | Небанковская кредитная организация | это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. |
| 5 | Кредитные организации с иностранными инвестициями | кредитные организации-резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале. |
| 6 | Пассивные операции банков | понимаются такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков. |
| 7 | Нераспределенная прибыль | часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд. |
| 8 | Срочные вклады | это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. |
| 9 | Депозитные сертификаты | это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег, в котором указываются срок его обязательного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом определенной надбавки. |
| 10 | Контокоррент | единый счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. |
| 11 | Вексельные ссуды | это кредиты выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя. |
| 12 | Подтоварные ссуды | ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов. |
| 13 | Фондовые ссуды | ссуды под обеспечение ценных бумаг. |
| 14 | Инкассовые операции | это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. |

**Список используемых источников**

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под. ред. Е.Ф. Жукова; Всерос. заоч. фин.- экон. ин-т. – М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2000.
2. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению «Экономика», специальности «Финансы, кредит и денежное обращение» / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Н.Г. Александрова и др.; Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. –4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001.
3. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000.
4. Басуния Т. эволюция коммерческих банков в Российской федерации // Банковское дело. –2000.
5. Беляков А.В., Ломакина Е.В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление // Финансы и кредит. – 2000.
6. Бердичевская Н., Мельников М. Проблемы малых коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности // Банк. – 2003.
7. Замуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы // Деньги и кредит. – 2001.
8. Захаров В.С. Проблемы Российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2004.
9. Захаров В.С. Регулирование деятельности коммерческих банков России и их ликвидность // Деньги и кредит. – 2001.
10. Ямпольский М.М. О трактовках кредита // Деньги и кредит. – 2002.

**Приложение 1**

Схема банковской системы любой страны

Институт верхнего уровня банковской системы

Центральный банк

Институты нижнего уровня банковской системы

Небанковские

Коммерческие банки кредитно-финансовые

институты

Универсальные Специализированные Инвестиционные

банки банки компании Инвестиционные фонды

Инвестиционные банки Страховые компании Ипотечные банки Пенсионные фонды

Сберегательные банки Ломбарды Банки потребительского Трастовые компании

кредита и др.

Отраслевые банки

Внутрипроизводственные банки

**Приложение 2**

Иерархическая структура элементов банковской системы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Уровень иерархии | Название института | Название подразделений (уполномоченных организаций) | Функции института |
| БАНКОВ-СКАЯ  СИСТЕМА | I | Центральный банк | Центральный аппарат  Региональные учреждения Центрального банка  Центральный институт сектора (назначается, уполномочивается Центральным банком) | 1.Организация денежного обращения и безналичных расчетов  2.Кредитно-расчетное обслуживание правительства  3.Управление золотовалютными резервами  4.Денежно-кредитное регулирование  Реализация политики Центрального банка среди институтов данного сектора |
| II | 1.Коммерческие банки  2.Специализированные банки | Центральный аппарат Отделения  Представительства  Дочерни фирмы  Филиалы | Комплексное кредитно-расчетное обслуживание клиентуры  Специализация на отдельных видах банковских услуг |

**Приложение №3**

|  |
| --- |
| Основные направления деятельности коммерческих банков |

↓ ↓ ↓

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активные операции (размещение банковских ресурсов) |  | Пассивные операции  (в результате которых формируются ресурсы банков) |  | Комиссионные операции (переводные операции) |

↓ ↓ ↓ ↓ ↓

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитные (ссудно-учетные) |  | Фондовые |  | Первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка | ← |  |  | Аккредитивные операции |  | Инкассовые операции |

↓ ↓ ↓ ↓

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В зависимости от обеспечения | →  → | Ссуды без обеспечения (бланковые) |  | Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение резервов  ↓  Акционерный капитал  ↓  Резервный капитал  ↓  Нераспределенная прибыль | ← | Собственные средства |  | Торгово-комиссионные операции |  | Доверительные операции |
| ↓ | ↓ |
|  | Факторинговые операции | Трастовые операции |
| С обеспечением  ↓  Вексельные  ↓  Подтоварные  ↓  Фондовые |
|  |  |

↓ ↓

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| По срокам | →  →  → | Не имеющие определенного срока (онкольные)  Краткосрочные  Долгосрочные |  | Получение кредитов от других юридических лиц | ← | Привлеченные |  |  |  |

↓

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| По характеру | →  → | Погашаемые единовременным взносом  В рассрочку |  | Депозитные операции  ↓  вклады до востребования  ↓  срочные вклады  ↓  сберегательные вклады | ← | средства |  |  |  |

↓ ↓ ↓ ↓

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| По методу взимания процентов | →  → | Процент удерживается в момент выдачи ссуды  В момент погашения кредита |  | Ссуды от других банков |  | Кредит от ЦБ |  | Облигационные займы |

↓

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| По категориям заемщиков | →  →  →  → | Потребительские  Ипотечные  На автомобили  И д.р. |  |  |  |  |  |  |

1. [1] Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. – 1997. - №9 – с.9. [↑](#footnote-ref-1)
2. Большой экономический словарь. – М.,1994.-с.36 [↑](#footnote-ref-2)
3. ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5,8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г.) [↑](#footnote-ref-3)
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под. ред. Е.Ф. Жукова; Всерос. заоч. фин.- экон. ин-т. – М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2000. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению «Экономика», специальности «Финансы, кредит и денежное обращение» / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Н.Г. Александрова и др.; Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. –4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000. [↑](#footnote-ref-6)
7. [6] Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – с.151. [↑](#footnote-ref-7)
8. [7] Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. – с. 81. [↑](#footnote-ref-8)
9. [8] Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – с.155. [↑](#footnote-ref-9)
10. [9] Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО «Финстатинформ», 1995. – с.76. [↑](#footnote-ref-10)
11. [10] Денежное обращение и кредит капиталистических стран. Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: «Финансы», 1977. – с.88. [↑](#footnote-ref-11)
12. [11] Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – с.386. [↑](#footnote-ref-12)