**Типы коммерческих банков и особенности их функционирования**

**Содержание:**

стр.

[Введение 3](#_Toc274311758)

[1. Сущность коммерческих банков и критерии их классификации 3](#_Toc274311759)

[2. Инвестиционные банки, банкирские дома и их операции 3](#_Toc274311760)

[3. Особенности функционирования ипотечных банков 3](#_Toc274311761)

[4. Сберегательные банки и проводимые ими операции 3](#_Toc274311762)

[5. Современные тенденции развития коммерческих банков в Российской федерации 3](#_Toc274311763)

[Заключение 3](#_Toc274311764)

[Список литературы: 3](#_Toc274311765)

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.

В настоящее время изменяется деятельность банков: расширяются функции существующих и создаются новые финансово-кредитные институты, повышаются самостоятельность банков и их роль в экономике страны, совершенствуется система внутрибанковского и межбанковского обслуживания, осуществляется разграничение сфер деятельности и функций финансово-кредитных и банковских учреждений и т.д. Банковская деятельность выступает как система, способствующая реализации воспроизводственных отношений в экономике, она становится основой функционирования финансово-кредитных отношений во всех сферах и катализатором научно-технического прогресса. В то же время, несмотря на активное внедрение рыночных отношений, ещё недостаточно разработаны многие теоретические вопросы: микроэкономическая организация банка как подсистема банковской деятельности, банковские инновации в производственном процессе, концепция построения банковских информационных технологий, вопросы управления банком, управление активами и пассивами и т.д.

Банки призваны аккумулировать денежные средства, выполнять функции кассиров хозяйствующих субъектов, осуществлять кредитование реальных запросов экономики и т.д. Вследствие этого банки могут оказывать значительное влияние на приток денежных средств в бюджет и курс национальной валюты. Банковская система призвана, помимо всего прочего, обеспечивать удержание объёма денежной массы в определённых пределах. Банки как посредники привлекают крупные денежные средства в виде депозитов и вкладов физических и юридических лиц. Однако банки и другие кредитно-финансовые учреждения обязаны располагать денежными средствами и поддерживать высокую пропорцию между собственным капиталом и активами

Выше изложенное подчеркивает актуальность изучения сущности, особенностей становления и развития отечественной банковской системы.

Целью данного курсовой работы является исследование сущности коммерческих банков, особенности их функционирования, современные тенденции развития коммерческих банков в РФ

Курсовая работа состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы.

1. Сущность коммерческих банков и критерии их  
классификации

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающий из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

В зависимости от правовой формы деятельности банка его управление осуществляется советом банка и собранием учредителей. Банки, уставный фонд которых формируется на паях, могут быть образованы как общества с ограниченной ответственностью. При этом паевые взносы учредителей могут быть в виде денег, имущества и других материальных активов. Акционерные коммерческие банки формируют свой уставный фонд за счет выпуска акций.

Высшим органом управления акционерного банка является общее собрание акционеров, которое имеет право решать все вопросы деятельности банка. В период между собраниями функции высшего органа выполняет совет банка, избранный из состава акционеров.

Исполнительным органом банка, руководящим всей текущей деятельностью, выступает правление, возглавляемое Председателем (Президентом). Правление определяет структуру аппарата и функции всех его подразделений, отделов, секторов, департаментов, управлений и т.д.

Кредитная политика банка определяется общим собранием акционеров, советом и правлением банка. Отделы кредитного управления принимают кредитные заявки, изучают кредитоспособность заемщиков и направляют операционным отделам распоряжения по конкретным кредитным операциям.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности.

Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

Коммерческие банки не однородны в своей деятельности. Их можно классифицировать по следующим признакам.

По характеру экономической деятельности - эмиссионные, коммерческие, специализированные банковские учреждения.

**Эмиссионный банк** - это банк, осуществляющий выпуск денежных знаков, банкнот, являющийся центром и регулятором банковской системы. В настоящее время в роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны. Такой банк занимает особое положение в экономике, так как по существу является «банком банков».

**Коммерческие** банки 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** (ипотечные, инвестиционные, сберегательные, отраслевые и прочие банки) могут заниматься кредитованием какого-либо определенного вида деятельности, например внешнеэкономической.

**Классификация коммерческих банков по форме собственности:**

По форме собственности (по принадлежности капитала):

* государственные банки. В этом случае капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государственных банков: центральные банки и государственные коммерческие банки. Центральные банки многих стран являются государственными, их капитал принадлежит государству, что позволяет 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. В настоящее время такие банки встречаются достаточно редко;

• акционерные банки - самая распространенная форма собственности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций. Акционерные банки подразделяются на отрытое 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. Такая форма прогрессивна, так как дает возможность расширения банка посредством дополнительного привлечения денежных средств за счет выпуска акций и соответствующего увеличения собственного капитала. Основной учредительский документ таких банков - Устав, в котором фиксируются организационно-правовая форма банка, величина капитала, количество акций (долей), номинал одной акции (денежный размер доли), органы управления, контроля, механизмы принятия основных управленческих решений и их реализации, а также другие важнейшие положения;

• кооперативные (паевые) банки, капитал которых формируется за счет реализации паев. Это, как правило, небольшие по размерам банки, поэтому встречаются в банковской практике довольно редко;

• муниципальные банки, формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах;

• смешанные банки, когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например, акционерные банки с участием государственной собственности;

• совместные банки, или банки с участием иностранного капитала, т. е. уставный капитал их принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

**Классификация комммерческих банков по срокам выдаваемых кредитов, по хозяйственному признаку, по территории, по размеру:**

По срокам выдаваемых кредитов - банки краткосрочного и долгосрочного кредита.

Банки долгосрочного кредитования, например, ипотечные, выдают кредиты на срок свыше 5 лет. Банки краткосрочного кредита выдают кредиты на срок до 3 лет. Это, как правило, универсальные коммерческие банки.

По хозяйственному признаку (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь) - промышленные банки (обслуживают промышленность), торговые банки (обслуживают торговлю), сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство).

По территории - банки местные (или региональные), федеральные, республиканские и международные банки.

По размеру - банки крупные, средние и мелкие. Причем критерии такого деления имеют, страновые различия.

По объему и разнообразию операций банки делятся на универсальные, осуществляющие все виды операций и обслуживание разнообразных клиентов, и специализированные, которые специализируются на проведении одной или двух видах операций и обслуживают специфическую клиентуру.

К ним относятся ипотечный банк, инвестиционный, инновационный, банки потребительского кредита, сберегательный банк.

По наличию филиальной сети различают банки с филиалами и без них.

Несмотря на разнообразие банков, 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.

2. Инвестиционные банки, банкирские дома и их  
 операции

**Инвестиционные банки** — специальные кредитные институты, осуществляющие финансирование и кредитование инвестиций. Эти банки являются специфическими банковскими учреждениями, что связано как с особенностями рынка ссудных капиталов, так и с особенностями банковского законодательства отдельных промышленно развитых стран, в которых коммерческим банкам запрещено заниматься инвестиционной деятельностью.

В развитых странах инвестиционные банки предоставляют своим клиентам следующие основные услуги:

• привлечение финансовых ресурсов;

• услуги по реструктуризации бизнеса через слияния и поглощения;

• брокерские услуги;

• услуги по управлению портфелем;

• депозитарнокастодиальные услуги;

• предоставление рекомендаций клиентам.

1. Привлечение финансовых ресурсов. Суть этой услуги состоит в следующем. Клиент инвестиционного банка нуждается в получении финансовых ресурсов на продолжительный срок (для реконструкции предприятия или для освоения нового вида бизнеса, или для строительства нового предприятия). Так как этот клиент не занимается профессиональной деятельностью на финансовом рынке, он обращается за помощью к инвестиционному банку. Инвестиционный банк помогает клиенту привлечь финансовые ресурсы, т.е. разрабатывает механизмы и инструменты привлечения финансовых ресурсов, находит конечных инвесторов и посредников и т.д.

2. Реструктуризация бизнеса путем слияния и поглощения предприятий. В развитой рыночной экономике у хозяйствующих субъектов время от времени возникают кризисные ситуации, связанные с несоответствием размера и структуры компании требованиям рынка. В этом случае владельцы капитала могут принять решение об уходе с определенного рынка либо о соединении своего капитала с другим капиталом, либо они захотят купить компанию, которая или является их конкурентом, или производит необходимую им продукцию. Для того чтобы поглотить чужую компанию, в большинстве случаев требуется скупить контрольный пакет ее акций. Поскольку на таких операциях в основном специализируются инвестиционные банки, клиенты обращаются к ним. Инвестиционные банки, применяя свои отработанные технологии, выполняют такие заказы. Этот вид услуг для российских условий пока наименее актуален, чем другие услуги инвестиционных банков.

3. Брокерские услуги. Инвестиционные банки предоставляют и обыкновенные брокерские услуги, т.е. услуги по покупке или продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента. У крупных банков брокерские услуги приносят сравнительно небольшую долю общего дохода. Однако оказание качественных брокерских услуг — первый шаг к привлечению нового клиента, Который в дальнейшем захочет перейти от потребления брокерских Услуг к потреблению услуг по управлению портфелем. Кроме того, уровень удельных затрат на исполнение брокерских заказов ощутимо снижается с ростом общего оборота по ценным бумагам, поэтому крупные инвестиционные банки имеют достаточно высокую рентабельность брокерских операций.

4. Услуги по управлению портфелем. Клиент инвестиционного банка, имеющий определенное количество свободных финансовых ресурсов, может разместить эти ресурсы на финансовом рынке. Он может разместить их самостоятельно, обращаясь к инвестиционному банку как брокеру и используя его рекомендации, либо доверить размещение и последующее управление ресурсами инвестиционному банку. В последнем случае возникает услуга по управлению финансовыми ресурсами клиента. Инвестиционный банк не просто продает или покупает ценные бумаги и другие финансовые активы по поручению клиента (что имеет место при осуществлении брокерских операций), а распоряжается финансовыми ресурсами по своему усмотрению, преследуя цель максимизировать доход клиента.

5. Депозитарнокастодиальные услуги. Инвестиционный банк также предоставляет своим клиентам услуги по хранению, опеке, попечительству, учету ценных бумаг клиентов. В большинстве случаев такие услуги оказываются в комплексе с брокерскими (но не обязательно брокерские услуги предоставляются в комплексе с депозитарнокастодиальными). В этом случае инвестиционный банк покупает для клиента по его заказу (выступая в качестве брокера) акцию и регистрирует ее в реестре на свое имя как номинального держателя (выступая в качестве кастодиана по отношению к клиенту).

Вышеперечисленные услуги обычно определяются как кастодиальные услуги. Однако в российской практике, а также в российских нормативных документах данные услуги относят к депозитарным услугам. Поэтому следует иметь в виду, что описываемые в иностранной литературе кастодиуслуги соответствуют сложившемуся в русском языке термину «депозитарные услуги».

6. Предоставление рекомендаций клиенту. Предоставление клиенту рекомендаций чаще всего нельзя рассматривать как отдельную услугу. В большинстве случаев предоставление рекомендаций присутствует в качестве составной части таких услуг, как привлечение финансовых средств, реструктуризация бизнеса, брокерские услуги, управление портфелем. Клиент более всего заинтересован в рекомендациях инвестиционного банка при обращении к нему как к брокеру. В этом случае брокер рекомендует клиенту какие ценные бумаги имеет смысл покупать и какие продавать, предоставляет аналитический обзОр рынка, детальное исследование потенциального объекта инвестиций.

Основной функцией инвестиционных банков в США является эмиссионная функция, т.е. ведение переговоров с юридическими лицами о выпуске новых акций и облигаций, техническая подготовка таких выпусков и принятие на себя обязательств по размещению ценных бумаг на рынке и приобретению за свой счет той их доли, которая не будет размещена на рынке.

Для осуществления операций по финансированию инвестиций инвестиционные банки мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств.

Как и другие банки, инвестиционные банки осуществляют активные и пассивные операции. Ресурсы инвестиционных банков формируются в основном за счет привлеченных средств, полученных путем размещения банками своих ценных бумаг (акций и облигаций). В этом заключается особенность пассивных операций инвестиционных банков, которые, в отличие от коммерческих банков, не могут использовать краткосрочные и среднесрочные депозиты. В последние годы от«= мечается тенденция к повышению удельного веса заемных средств в пассивах инвестиционных банков при снижении удельного весЗ их собственного капитала.

К активным операциям инвестиционных банков относятся:

• предоставление долгосрочных ссуд под залог ценных бумаг;

• банковские инвестиции.

Ссуды под залог ценных бумаг выдаются в размере части курсовой стоимости ценных бумаг, а сами ценные бумаги временно переходят от заемщика к банку.

По срокам погашения ссуды могут быть среднесрочные (от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).

В развитых западных странах прямой долгосрочный промышленный кредит крупным предприятиям дается под залог их производственных фондов.

Такой кредит нередко перерастает в финансирование банками промышленности, когда банки вкладывают в развитие предприятия часть своих средств и становятся его участниками.

Банковские инвестиции — покупка банками ценных бумаг, когда эти бумаги становятся собственностью банка. Участие инвестиционных банков в финансировании инвестиций в различных странах неодинаково и осуществляется с учетом специфики организационной структуры этих банков.

Так, торговые банки Англии финансируют английскую промышленность путем выпуска и размещения акций и облигаций.

Ресурсы инвестиционных банков развивающихся стран образуются посредством выпуска ценных бумаг, размещаемых на бирже или через банковскую систему, изредка — среди населения.

В российской экономике в течение долгого времени понятия «инвестиции» и «капитальные вложения» были идентичными. Только в декабре 1990 г. в связи с принятием законодательства об инвестиционной деятельности было определено, что инвестициями являются все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемые в объект предпринимательской деятельности, в результате которой образуется прибыль (доход). Таким образом, понятие инвестиций было приближено к общепринятому.

Однако дальнейшего развития данный вопрос в российской банковской практике не получил, в особенности в связи с событиями августа 1998 г.

В настоящее время основными источниками финансирования капитальных вложений в российской промышленности являются собственные средства и бюджетные ассигнования, а среди собственных средств наибольшую значимость имеют амортизационные отчисления и прибыль.

Кроме того, в России предоставление рекомендаций инвестиционным банком своему клиенту в большей степени имеет характер отдельной услуги. Большинство российских инвестиционных банков не в состоянии самостоятельно привлечь финансовые ресурсы на западных рынках для своего клиента. Поэтому иногда такая услуга может состоять в том, чтобы помочь своему клиенту найти крупный западный инвестиционный банк, который привлечет финансовые ресурсы. В ряде случаев клиент нуждается в консультировании по вопросам, не связанным с финансовым рынком и деятельностью инвестиционного банка. Примерами таких вопросов могут быть: проведение собрания акционеров, зашита интересов клиента в суде, минимизация налоговых платежей, оптимизация пассивов и другие вопросы, требующие элементарных финансовых и юридических познаний. Так как на российских предприятиях квалифицированные юристы и финансисты отсутствуют, а инвестиционный банк их имеет, то у инвестиционного банка в России возникает возможность продавать услуги своих специалистов.

Банкирские дома - это старейшие кредитно-финансовые институты, которые воз­никли на стадии перехода от феодализма к капитализму и вы­ступали как ростовщики. Как правило, они представляли част­ные банки, принадлежавшие отдельным банкирам или группе банкиров, которые объединялись в партнерство - в товарищест­во с ограниченной ответственностью. Вначале банкирские дома выполняли торговые, акцептные, расчетные и эмиссионные функции. По существу это была первоначальная организацион­ная форма банковского кредита.

Интересы банкирских домов, как правило, были связаны с международной торговлей, миграцией капиталов, с размещением как национальньгх, так и иностранных государственных ценных бумаг. По существу главной функцией ряда банкирских домов Европы в XVIII—XIX вв. было именно размещение государст­венных ценных бумаг. В этой сфере особо следует выделить роль банкирского дома Ротшильда во Франции, а также его семейных ответвлений в Германии и Англии.

Развитие кредитной системы в условиях монополистического капитализма наложило определенный отпечаток на деятельность банкирских домов, их функции и операции.

В XX в. многие банкирские дома были поглощены крупными коммерческими и инвестиционными банками, а другие стали во главе крупных финансово-промышленных групп. В послевоен­ные годы банкирские дома расширили связи с промышленными, торговыми и транспортными корпорациями путем личной унии и системы участия, а также в результате посреднической дея­тельности по размещению государственных и частных бумаг. В 70—80-е гг. происходит широкая диверсификация их деятельно­сти в связи с обострением конкуренции на рынке ссудных капиталов. Хотя основной их функцией продолжает оставаться эмиссионно-учредительская деятельность, они расширяют спекуля­тивные операции на фондовых биржах, служат посредниками при слияниях и поглощениях, осуществляют ссудные и трасто­вые операции, ведут торговлю золотом, наравне с инвестиционными банками являются крупными посредниками на международном рынке ценных бумаг по размещению еврооблигаций и акций для транснациональных компаний. В настоящее время

банкирские дома продолжают действовать в основном в США, Англии, Франции и ФРГ.

Кредитно-финансовые институты этого вида продолжают в основном выполнять роль посредников на рынке ценных бумаг, консультантов корпораций, а также инвесторов. В банковской системе западных стран банкирские дома продолжают сохраняться как своеобразный анахронизм, хотя и принимают активное участие как в деятельности рынка ценных бумаг, так и всего рынка ссудных капиталов. Основной организационной формой банкирских домов сохраняется семейный паевой капитал с участием акционерного капитала, действует также чистое партнер­ство (внесение крупных паев).

В состав пассивных статей банкирских домов входят собственные средства, которые разбиваются на акционерный капитал, семейные взносы или семейный денежный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал. Кроме того, в пассивных операциях банкирских домов важное место занимают заемные средства, т.е. кредиты, предоставленные различными кредитно-финансовыми институтами, в основном коммерческими банка­ми. Статья "Прочие" может включать в себя имущество и другие доходы. Статья "Нераспределенная прибыль" обычно образуется за счет посреднической деятельности по размещению ценных бумаг, консультирования, а иногда и кредитных операций. Активные операции складываются из пяти статей. Наибольший удельный вес приходится на ценные бумаги, причем госу­дарственные ценные бумаги занимают до 50% и более в активах банкирских домов. Это связано с тем, что, во-первых, они традиционно были активными посредниками при размещении государственных займов, а во-вторых, вложения в эти бумаги позволяют этим институтам поддерживать свою ликвидность. Кроме того, посредническая деятельность на рынке ценных бумаг по­зволяет им вкладывать также большие средства в частные ценные и финансовые инструменты.

Все это дает возможность банкирским домам выдерживать конкуренцию на рынке ссудных капиталов и обеспечивать стабильность своих прибылей.

3. Особенности функционирования ипотечных банков

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные кредиты, которые обеспечиваются внесением записи ипотек, или ипотечных долгов, на землевладение, под которое выдается ссуда. Если ипотечные банки используют для гарантии ссуд только ипотечные долги, в деловом общении остаются понятия "ипотечный банк" и "ипотечный кредит".

Благодаря своей долгосрочности (20—30 лет) ипотечные кредиты особенно удобны для финансирования в тех случаях, когда выплата процентов и погашение кредита возможны только из текущих, как правило, невысоких доходов, т.е. небольшими взносами. Например, при финансировании строительства жилых домов под аренду погашение ипотечного займа возможно только из поступлений арендной платы. Это касается также и финанси­рования сельскохозяйственных предприятий с целью расширения земельных угодий (покупка дополнительных участков земли) или строительства жилых и подсобных помещений, так как прирост доходов в сельском хозяйстве относительно невысок.

Средства для предоставления кредитов ипотечный банк получает от продажи закладных листов. Это надежные, приносящие твердые проценты долговые обязательства банка по отношению к держателям. Выпускаемые закладные листы обеспечиваются предоставляемыми банком и гарантированными ипотеками или ипотечными долгами ссудами.

Однако не каждый земельный участок может быть объектом ипотечного банка, так как безопасность кредита, обеспечивающего покрытие, определяется стоимостью закладного объекта.

Ипотечные банки имеют в экономике двойное значение: как социальные институты, обеспечивающие долгосрочные земельные кредиты, и как эмитенты закладных листов, являющихся наиболее защищенным средством вложения капитала и прино­сящих проценты.

Ипотечные банки являются посредником между вложением капитала и реальным кредитом. Капитал держателя закладных листов обеспечивается не одним объектом, а совокупностью всех объектов банка, гарантирующих его займы. Таким образом происходит рассеивание риска. В отличие от частного лица, которое предоставляет заем под один объект, банк имеет возможность назначать очень низкие ставки погашения, так как средства, поступающие от многочисленных кредитополучателей, могут быть использованы для новых кредитов.

Ипотечные банки предоставляют также займы различным коммунальным общественным структурам. В этом случае заем обеспечивается не ипотеками, а средствами, получаемыми за счет налогов. Источником средств для коммунальных займов являются выпускаемые банком Коммунальные (Общественные) закладные листы. Они отличаются от обычных закладных листов лишь способом гарантирования.

Виды деятельности, которыми могут заниматься ипотечные банки наряду с основной, включают также вложение средств в ценные бумаги под определенные проценты, выдачу ссуд под залог ценных бумаг, а также некоторые финансовые услуги.

Ипотечному банку запрещена побочная деятельность, связанная с риском. Например, банк может приобретать участки у своих должников только с целью предотвращения убытков, строительства административных зданий для своих нужд или жилья для своих сотрудников; спекуляцией земельными участками банку запрещено заниматься.

Законодательные ограничения в интересах держателей закладных листов делают ипотечные банки специальными институтами, а не универсальными банками. Только три банка в Германии являются в силу сложившихся традиций смешанными ипотечными банками.

Закладные листы являются долговыми обязательствами банка перед их держателями с выплатой твердых процентов, обеспеченными привилегированными ипотеками и ипотечными долгами. Закладные листы являются долгосрочными долговыми обязательствами, гарантирующими вкладчикам капитала стабильный прирост на продолжительный срок.

Как и другие ценные бумаги, закладные листы могут быть в любой момент проданы по биржевому курсу. Банк готов также в любой момент выдать кредит под залог ценных бумаг. При низком биржевом курсе рекомендуется заложить ценные бумаги, если нужны средства, а не продавать их по низкому курсу.

Закладные листы обеспечиваются совокупностью ипотечных кредитов, выданных банком. Все закладные права заносятся в специальный регистр, который находится под контролем государственного доверенного лица. Своей подписью на закладном листе он подтверждает наличие необходимого покрытия. В случае банкротства ипотечного банка держатели закладных листов имеют привилегированное право перед всеми другими кредиторами банка.

Основной целью вложения капитала в закладные листы является надежное вложение капитала, принадлежащего несовершеннолетним, через их опекунов; создание средств для покрытия договорных обязательств частными страховыми компаниями; получение ссуды под залог в государственных земельных банках.

Закладные листы выпускаются различного достоинства. Наряду с самой закладной выпускается так называемая купонная книжка. Она состоит из отдельных купонов, на которых обозначены сумма выплаты процентов и дата выплаты. Держатель акции может получить проценты по предъявлению этого купона. Чтобы не пропускать сроки выплат процентов, рекомендуется депонировать закладной лист в ипотечный банк или другой банк, который будет следить за своевременным начислением.

Своевременное предъявление купона имеет важное значение, так как по истечении четырех лет с начала выплаты соответствующего процента право на его получение утрачивается.

В настоящее время банки переходят на эмиссию без выпуска ценных бумаг. Покупатель получает депозитный сертификат, который подтверждает право на долевую собственность глобального сертификата в банке ценных бумаг. Депозитный банк и занимается начислением причитающихся процентов.

Право на получение (возврат) стоимости закладного листа по истечении срока его действия истекает только через 30 лет.

Эмиссионные условия, как, например, процентная ставка, срок действия, право на возврат, должны быть указаны на закладном листе.

Закладные листы, как правило, пускаются ипотечным банком в свободную продажу. Они могут продаваться на бирже по биржевому курсу. Банк заботится о том, что предотвратить резкие колебания курса. Для этого он периодически изымает свои ценные бумаги из биржевой торговли.

Специфическая деятельность ипотечных банков обусловливает формирование их пассивных и активных операций, которые существенно отличаются от операций коммерческих, сберегательных и инвестиционных банков.

Более 50% пассивных операций составляет эмиссия в виде долгосрочных облигаций, затем идут привлеченные средства в виде долгосрочных займов и переходящих кредитов, а также собственные средства (включающие акционерный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль). В активных операциях почти 85% составляют долгосрочные кредиты, которые выделяют­ся различным клиентам на жилищное и промышленное строи­тельство, затем следуют переходящие кредиты (государственные средства - около 3%, ценные бумаги - 0,5% и прочие - 1,5%).

Ипотечные банки также осуществляют депозитные операции и комиссионные операции с ценными бумагами. Длительное время (до 20-х гг.) ипотечные банки выдавали кредит в форме закладных, которые реализовывал сам заемщик, возврат кредита производился также закладными. В последующем ипотечный кредит стал выдаваться только наличными, а продажа закладных - производиться банками. Как правило, обеспечением закладных могут быть ипотека, долгосрочное обязательство местных органов власти, гарантии банков, а также какое-то дополнительное резервное обеспечение, т.е. фонд денежных средств, которые могут храниться в коммерческих банках.

В процессе реализации закладных ипотечные банки привлекают другие банки, в основном коммерческие, используя при этом их филиальную сеть.

Закладные выпускают в различных купюрах (например, в ФРГ - 10, 20, 100, 200, 500, 1 000, а иногда 5 000 ДМ) сроком на 10—25 лет.

Закладные могут быть либо на предъявителя, либо именные. Первые - мелкокупюрные бумаги, которые покупают банки.

В послевоенные годы произошли важные изменения в технике кредитования. Раньше банк выдавал кредит под ипотеку до момента реализации закладных, т.е. за счет собственных средств. В настоящее время предварительное кредитование банками не

применяется, поэтому средства для кредита они получают от реализации эмиссии закладных. Кроме того, в ряде стран в пассивных операциях ипотечных банков стали играть большую роль государственные средства, отраженные в балансе по статье "Переходящие кредиты".

Основной тенденцией развития ипотечных банков в период после Второй мировой войны стало падение доли собственных средств по отношению к закладным. В большинстве стран ипотечные банки не обладают правом выпускать закладные на сумму, превышающую их собственный капитал в 10—20 раз.

Острая конкуренция между ипотечными и коммерческими банками, а также другими кредитными институтами за сферу привлечения денежных сбережений и предоставление ипотечного кредита создала необходимость выхода ипотечных банков за рамки традиционных операций. Ипотечные банки получили возможность привлекать вклады физических лиц, осуществлять вложения своих средств в частные ценные бумаги, проводить ли­зинговые и факторинговые операции для увеличения своих доходов. Ипотечные банки, существующие в чистом виде, стремятся расширить свои операции в основном путем широкой диверсификации, поскольку их положение в настоящее время связано в основном с колебаниями экономической конъюнктуры. Малейшие спады в экономике западных стран, особенно в строи­тельстве и сельском хозяйстве, негативно сказываются на положении банков, так как возрастает вероятность невозврата долгов.

В мировой ипотечной практике основными источниками ресурсов ипотечного кредита выступают сбережения населения, свободные денежные средства юридических лиц (компаний, корпора­ций), а также вторичный рынок ценных бумаг. Например, в США главный источник пополнения кредитных ресурсов - вторичный рынок закладных, в ФРГ - накопительные семейные счета.

4. Сберегательные банки и проводимые ими операции

Сберегательные банки строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует ведение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений и в любое время.

Сберегательные банки возникли как небольшие кредитные учреждения, действовавшие в масштабе регионов или отдельных городов. Наибольшее развитие они получили в США, Великобритании, Австралии и некоторых скандинавских странах.

В настоящее время действуют сберегательные банки нескольких видов.

1. **Доверительносберегательные банки** — разновидность кооперативных банковских учреждений. Наиболее широко распространены в Великобритании. Национальный сберегательный банк Великобритании действует через разветвленную сеть почтовых отделений и контролируется государством.

2. **Взаимносберегательные банки** — разновидность кооперативных банковских учреждений, распространенных в США. Их особенность заключается в том, что они не имеют акционерного капитала. Управляют ими Советы доверенных лиц, а деятельность их регули» руется законодательством. По кругу выполняемых операций взаимносберегательные банки близки к коммерческим банкам.  
3. **Почтовосберегательные банки —** один из наиболее распространенных видов сберегательных учреждений в зарубежных странах. Они возн икли в конце XIX в. — начале XX в. как институты по привлечению сбережений широких кругов населения. В качестве организационной структуры была использована формировавшаяся столетиями почтовая система стран. В современных условиях эти банки широко распространены в Великобритании, Франции, Финляндии, Японии, Египте, Индии.

В России Сберегательный банк также был создан с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и юридических лиц с целью их эффективного размещения в интересах вкладчиков банка.

По форме организации Сберегательный банк России представляет собой акционерное общество, осуществляющее свою деятельность на основании Устава. Основным акционером банка является Центральный банк России, которому принадлежит контрольный пакет акций Сбербанка России. Другими акционерами являются Внешторгбанк России, Российское республиканское управление инкассации ЦБ РФ, коллективы учреждений и отдельные работники этих банков, другие юридические и физические лица.

Деятельность Сбербанка России регулируется и контролируется собранием акционеров, которое является высшим органом управления банка, а в промежутках между собраниями — Советом банка. Исполнительным органом банка является Совет директоров, состоящий из Президента, четырех вицепрезидентов и 15 членов Совета директоров. Общее руководство Советом директоров осуществляет Президент банка. Основным структурным элементом системы Сберегательного банка России выступают отделения. Они могут иметь операционные отделы, филиалы и отделения по обслуживанию клиентов.

Возглавляются банки Сбербанка России председателями, назначенными Президентом банка, а отделения банков — управляющими, назначенными председателями банков. Все учреждения Сбербанка России осуществляют свою деятельность в соответствии с Положением о соответствующих подразделениях, где определяются компетенция, выполняемые функции и ответственность.

Основным направлением деятельности Сбербанка России является оказание населению разнообразных услуг:

• прием и выдача вкладов;

• кредитнорасчетное обслуживание;

• выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц;

• покупка и продажа иностранной валюты у юридических и физических лиц.

Как и любой иной банк, Сберегательный банк России выполняет активные и пассивные операции.

К пассивным операциям Сбербанка России относятся:

• операции по образованию собственного капитала;

• операции по приему и хранению вкладов населения;

• операции по приему депозитов юридических лиц;

• операции по продаже государственных ценных бумаг, депозитных и сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг.

К активным операциям Сбербанка России относятся:

• операции по размещению средств в ценные бумаги, в первую очередь, государственные;

• межбанковские кредиты;

• кредиты юридическим лицам;

• кредитование населения.

Необходимо отметить, что большую долю в активных операциях Сбербанка России занимают операции по кредитованию населения. Ссуды выдаются на:

• строительство индивидуальных жилых домов для постоянного проживания;

• покупку индивидуального жилого дома для постоянного проживания;

• строительство дома в сельской местности для сезонного проживания на выделенном участке земли;

• неотложные нужды.

Проценты по ссудам устанавливаются дифференцированно, в зависимости от срока предоставления ссуды, при этом первая половина от суммы начисленных процентов уплачивается сразу при получении кредита, а вторая — делится на количество месяцев использования кредита и присоединяется к платежу по основному долгу.

Наряду с перечисленными, Сбербанк России оказывает следующие услуги:

• осуществляет расчеты по поручению клиентов и банковкорреспондентов;

• осуществляет кассовое обслуживание клиентов;

• оказывает услуги по инкассации;

• ведет счета клиентов и банковкорреспондентов;

• проводит операции по обмену валюты;

• оказывает брокерские услуги;

• оказывает консультационные услуги.

За оказанные услуги Сбербанк России взимает комиссионное вознаграждение на договорной основе.

5. Современные тенденции развития коммерческих банков в Российской федерации

Несомненно, банковская система России еще очень молода и профессионально только начинает конкурировать с некоторыми зарубежными банками. Здесь не следует забывать о длительной эволюции западной банковской системы. Российские банкиры имеют возможность перенять опыт ведения банковского бизнеса за рубежом.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, - это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.

Соответственно, в основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют оргструктуру бесфилиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций (в банках, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов), бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте.

Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на "пустом месте", без участия государственных банковских структур.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования. Что касается ссудных операций, то бывают случаи, когда за ссудами эти клиенты обращаются не только в свой банк, но и в другие банковские учреждения, имея несколько ссудных счетов в различных банках.

Уделом же вновь созданных коммерческих банков становится обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур в основном коммерческого характера, только образовавшихся и заинтересованных в услугах банка в первую очередь расчетного и депозитно-ссудного характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных специализированных банков, имеющими многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает их объективная ориентация на обслуживание вновь создаваемых хозяйственных структур. В итоге все трудности роста вновь созданные банки переживают вместе со своей клиентурой. Подобная ориентация затрудняет организацию работы с клиентом, осложняет процессы оценки его кредитоспособности, повышает рискованность банковских операций. Поэтому в большинстве случаев банки вынуждены прибегать к услугам страховых организаций, страхуя риск непогашения кредита, что существенно удорожает стоимость кредита для ссудозаёмщика.

Исходя из подобного сложившегося деления клиентуры, определяется и основной круг активных операций различных категорий коммерческих банков. Вместе с тем доля активных операций вновь созданных коммерческих банков в свободном балансе банков страны все еще весьма невелика, причем наибольший удельный вес в активных операциях коммерческих банков в свободном балансе занимают кредитные вложения. Характерной для коммерческих банков особенностью является преобладание краткосрочных ссуд.

В целом на сегодняшний день коммерческие банки являются наиболее интенсивно развивающимся звеном банковской системы, они быстро наращивают темпы активных и пассивных операций, постоянно проводят политику кредитной экспансии, способствуют развитию прогрессивных структур в экономике. Немаловажную роль играют коммерческие банки и в обслуживании иностранных инвестиций, включая кредитно-финансовое обслуживание совместных предприятий.

Вместе с тем, хотя формально коммерческие банки в Российской Федерации являются банками универсального типа, им разрешены практически все виды банковских операций на рынке кредитных ресурсов, включая посредническую деятельность при первичном размещении акций и облигаций промышленных компаний, для большинства из них характерна достаточно узкая специализация. Одной из основных статей доходов для многих из них являются комиссионные, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, для других - процессы за предоставленные краткосрочные ссуды.

Среди наиболее перспективных сфер деятельности коммерческих банков России - обслуживание предприятий военно-промышленного комплекса, предэкспортное финансирование контрактов по межправительственным соглашениям России с Китаем, Индией, странами Юго-Восточной Азии, Латинской Америки, со странами ЕвроСоюза, кредитование торговых фирм, предприятий легкой и пищевой промышленности, а также предприятий по золотодобыче.

Сейчас в России и других странах СНГ складывается новая хозяйственная система. Совершается переход от административно-управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

Перед коммерческими банками России открываются оптимистические перспективы. Сейчас идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской системы - одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России.

Некоторые считают, что российский банковский сектор прошел сложный этап трансформации и приближается к последней завершающей стадии. Другие же более справедливо полагают, что этот эволюционный процесс еще далек от своего завершения и что, как макроэкономика в целом, так и непосредственно банковский сектор нуждается в значительной реструктуризации и реформировании. Происходить это будет до тех пор, пока сфера банковских услуг в России не достигнет уровня развития, достаточного для удовлетворения потребностей отечественного и международного рынков.

Необходима база для развития крепкого банковского сектора. Никакие эволюционные процессы и реформы в российском банковском секторе не могут исключить необходимость создания соответствующей базы развития, основанной на макроэкономических факторах, способствующих созданию крепкого банковского сектора.

Требуются конкретные усовершенствования в российском банковском секторе. Большинство коммерческих банков в России все еще нуждаются в значительной реконструкции. Следует еще раз обратить повышенное внимание на такие ключевые области, как стратегическое планирование, включая выбор продукции; разработка содержательных систем управленческой информации; процедуры управления риском. Не менее важна разработка соответствующей организационной культуры, а также политики и процедур найма, которые создали бы необходимую мотивацию для персонала и стимулировали деятельность, ориентированную на удовлетворение клиентов. Помимо этого также существует потребность в развитии и совершенствовании навыков руководителей высшего звена в области принятия решений.

В настоящее время многие российские коммерческие банки пытаются решить ряд сложных проблем, используя простые математические формулы. Такой подход не всегда уместен и эффективен, так как характер и запутанность этих проблем часто требуют применения более широкой стратегии, основанной на практическом опыте и анализе.

Одна из ключевых проблем, которую следует решить российским коммерческим банкам - это завоевание и восстановление доверия клиентов и надежности банка. С этой целью, помимо всего прочего, Правительство РФ и коммерческие банки должны совместно работать над повышением степени "прозрачности" банковской системы; усовершенствованием процедур законодательного контроля и правовых процессов для укрепления защиты депозитариев и кредиторов; укреплением их акционерной базы; усовершенствованием общего уровня управления рисками.

Роль иностранных банков в процессе консолидации. Большинство иностранных банков, работающих в России, в основном обслуживают своих крупных корпоративных клиентов, за которыми они и последовали в страну, придерживаясь общепризнанному принципу "будь со своим клиентом". Таким образом, деятельность таких банков в России носит несколько ограниченный характер и часто не выходит за рамки торгового посредничества и финансирования.

Иностранные банки признают отсутствие "прозрачности" большинства российских партнеров. Это может привести к тому, что при соответствующем разрешении регулирующих органов, выход западных банков на российский рынок будет осуществляться на базе прямой конкуренции, а не через приобретение значительной доли акций в авторитетных российских банках. Несмотря на положительные тенденции последнего времени, до тех пор, пока не будут сформированы эффективные нормы контроля со стороны регулирующих органов в сторону банковского сектора и не будет обеспечена достаточная степень беспристрастной защиты и инвесторов, и кредиторов, серьезных инвестиций в Россию со стороны зарубежных банков ожидать не приходиться. Анализируя процесс реструктуризации задолженности, который был проведен по следам августовского кризиса, многие иностранные банки приходят к выводу о том, что существующее соглашение, позволяющее передавать активы и обязательства банкам на выборочной основе, может значительно ущемлять интересы остальных групп кредиторов и депозитариев.

Помимо решения вопросов, рассмотренных выше, в целях стимулирования иностранной и, без сомнения, российской банковской деятельности необходимо также разработать сбалансированную законодательную базу по вопросам участия иностранных банков в коммерческой банковской деятельности России. Будет справедливым отметить, что большинство иностранных банков, осуществляющих деятельность в России или рассматривающих возможность инвестирования в этот рынок, сильнее своих российских партнеров - это касается и их капитальной базы, и опыта работы на рынке, и технологических возможностей.

В отсутствии конкурируемого, но, тем не менее, в достаточной степени открытого процесса регулирования инвестиций иностранных банков в РФ, не исключена возможность в течение последующих 10 лет их господства на российском рынке банковских услуг.

В целом влияние зарубежных конкурентов на российский банковский сектор должно расцениваться как положительное: оно станет стимулировать российских участников рынка, повышать качество и расширять ассортимент оказываемых ими услуг. Появление новых иностранных банков также приведет к внедрению лучшей банковской практики в российский банковский сектор как посредством контролируемого обмена опытом, так и в ходе естественного взаимодействия между российскими и иностранными банками. Влияние этого вида деятельности на клиентов может быть расценено только как положительное.

Заключение

Перечисленные выше услуги банка - лишь небольшая часть спектра банковских операций и услуг по обслуживанию частных клиентов. Современные банки стремятся всемерно расширять число и повышать качество выполняемых ими операций с тем, чтобы привлечь больше клиентов и повысить свою доходную базу.

Доходность банковских услуг. Стоимость банковских услуг оп-ределяется договором между клиентом и коммерческим банком, но с учетом развития рынка аналогичных услуг в регионе и получение соответствующей прибыли.

В настоящее время особенно ценятся услуги по своевременным расчетам между покупателем и поставщиком, а также услуги, связанные со внедрением новых платежных средств в виде кредитных и других пластиковых карт, векселей, чеков и других.

Рост доходности работы банков на современном этапе развития могут дать услуги, которые обеспечивают улучшение комплексного расчетно-кассового обслуживания клиентов, проведение операций с ценными бумагами, развития операций с наличной иностранной валютой, страховые, аудиторские и лизинговые услуги. Важным резервом в экономии затрат банка является осуществление мероприятий по компьютеризации банковских операций.

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. И количество банков не всегда означает качество, как мы уже убедились на примере России.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1.
2. Современный коммерческий банк: Управление и операции. Усоскин В.М.- М.: Финансы и статистика, 2003.
3. Спицын И. О. Спицын Я.О. Маркетинг в банке, Тарнекс,2002.
4. Банки и банковские операции: Учебник/Под ред. Е.Ф. Жукова. М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008.
5. Коллектива В.Д.Экономическая теория, учебник для вузов : ВЛАДОС, 2004.
6. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А. Бабичевой. - М.: Экономика, 2006.
7. Панова Г.С., Анализ финансового состояния коммерческого банка, М., Финансы и статистика, 2003.
8. Амбрацумов А., Стерликов Ф. 1000 терминов рыночной экономики. - М., 2005.
9. Дадашев А. 3., Черник Д. Г. Финансовая система России. - М., 2007.
10. Дробозин Л. А. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. - М., 2007.
11. Ефимова О. В. Анализ показателей ликвидности / Бухгалтерский учет, №7,2006.