**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ**

**ФЕДЕРАЦИИ**

**ФГБОУ ВО «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ**

**АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

**Кафедра финансов и кредита**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «ДКБ»**

**Тема: Коммерческие банки: формы организации, выполняемые функции и проводимые операции.**

Выполнил: студент факультета бухгалтерского учета и финансов направления подготовки бакалавров «Экономика» профиль **«Финансы и кредит»** курс **2 очного** отделения

**Кулаков Александр Сергеевич**

Шифр **14088**

Проверила: \_\_\_\_\_Бичева Е. Е.\_\_\_

Результаты защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Воронеж 2015**

**Содержание**

Введение

Глава 1. Сущность коммерческих банков, их функции и виды, роль в экономике

1.1 Коммерческие банки, их функции

1.2 Роль коммерческих банков в экономике

1.3 Виды банков

Глава 2. Основные операции коммерческих банков

2.1 Пассивные операции

2.2 Активные операции

2.3 Комиссионные операции

Глава 3. Коммерческие банки Российской Федерации

3.1 История коммерческих банков в России.

3.2 Коммерческие банки в настоящее время.

Заключение

Список литературы

Приложения

***Введение***

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общего труда.

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц. По существу, банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны. Но банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деятельность коммерческих банков так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе коммерческие банки, которые представляют собой частные и государственные учреждения, занимаются самыми разнообразными видами операций и предоставляют своим клиентам широчайший спектр финансовых услуг. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляются расчетные, кассовые, валютные операции, купля-продажа и выпуск ценных бумаг, в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом, а также финансирование народного хозяйства в целом. Коммерческие банки выполняют ряд нетрадиционных банковских операций таких, как лизинг, факторинг, операции с драгоценными металлами, форфейтинг, трастовые операции, гарантии и поручительства и иные виды услуг. Учреждения коммерческих банков выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Данная тема весьма актуальна в настоящее время. Система коммерческих банков развивается, стремительно набирая обороты. Коммерческие банки занимают свое место в экономике и играют особую роль в процессе функционирования народного хозяйства.

Целью курсовой работы является углубленное изучение такого института кредитно - банковской системы, как коммерческие банки.

Данная цель может быть достигнута путем решения ряда задач:

* Раскрыть понятие "коммерческие банки";
* Рассмотреть функции коммерческих банков;
* Особое внимание уделить их роли в экономике;
* Рассмотреть виды в зависимости от различного рода критериев;
* Изложить основные принципы деятельности коммерческих банков;
* Подробно рассмотреть и охарактеризовать основные операции коммерческих банков и оказываемые ими услуги.
* Описать и проанализировать систему коммерческих банков на примере Российской Федерации.

коммерческий банк пассивный активный

***Глава 1. Сущность коммерческих банков, их функции и виды, роль в экономике***

***1.1 Коммерческие банки, их функции***

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству РФ банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях, возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют, или должны осуществлять комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные операции. Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства; с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Коммерческие банки - это институт кредитно-банковской системы, организующий движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Получение максимальной прибыли, как цель деятельности, - характерная особенность коммерческих банков.

Основными функциями банков считаются:

. аккумуляция и мобилизация денежного капитала

. посредничество в кредите

. проведение расчетов и платежей в хозяйстве

. создание платежных средств

. организация выпуска и размещения ценных бумаг

. консультационное обслуживание клиентов

Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их вкапитал *-* одна из старейших функций банков. Аккумулируемые банком свободные денежные средства юридических и физических лиц, с одной стороны, приносят их владельцам доход в виде процента, а с другой - создают базу для проведения ссудных операций. Сконцентрированные сбережения могут быть использованы на различного рода экономические и социальные нужды. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Другой важной функцией коммерческих банков является посредничество в кредите. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем, а также высвобождения капитала со сроком, на который он нужен заемщику. Между владельцами капитала и заемщиками существуют непосредственные кредитные связи, существует риск неплатежеспособности последних. Собственник капитала может не располагать информацией о финансовом положении заемщика. Коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, устраняют эти затруднения.

Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение играет роль банков в проведении расчетов и платежей. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки, выступая в качестве посредника в платежах, осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы в странах с достаточно развитой инфраструктурой требует совершенствования технологии расчетов. Например, клиринговые системы крупных коммерческих банков с широкой сетью филиалов и отделений. Расчеты проводятся и через сеть банков - корреспондентов, когда между банками устанавливаются взаимные отношения, предусматривающие открытие корреспондентских счетов. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения расчетов и повышения надежности платежей внедряются электронные системы расчетов.

Особой функцией коммерческих банков является их способность создавать и уничтожать деньги, т.е. увеличивать и уменьшать денежную массу. Создание платежных средств прямо связано с кредитной и депозитной деятельностью банков. Депозит может создаваться двумя путями: внесением клиентом наличных денег в банк, или выдачей заемщику кредита. При этом указанные операции различным образом влияют на объем денежной массы в обращении. Так, например, если клиент внес в банк определенную сумму и поручил зачислить их на счет до востребования, то результатом этой операции будет увеличение кассовых остатков в активе баланса, а в пассиве - увеличение депозитов на эту сумму. Однако банки способны не только создавать, но и уничтожать деньги. Это возможно при погашении заемщиками кредитов путем списания денег с их денежных счетов. В данном случае общая денежная масса в хозяйстве сокращается. При наличии спроса на кредит современный эмиссионный механизм позволяет расширять границы денежной эмиссии, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Но экономике требуется оптимальное, а не чрезмерное количество денег в обращении, поэтому коммерческие банки действуют в пределах ограничений, устанавливаемых центральными банками.

Коммерческие банки осуществляют эмиссионно-учредительскуюфункцию, выпуская и размещая ценные бумаги, в частности акции и облигации. При этом банки имеют права и возможность направлять сбережения на производственные цели. Рынок ценных бумаг, как бы, дополняет систему кредита, взаимодействует с ней. По поручению предприятий, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Банки гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет, или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акции и облигации, ссуды. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи непосредственно своим клиентом, а не методом свободной продажи на фондовой бирже.

Достаточная экономическая осведомленность и возможность контроля экономических ситуаций позволяют банкам осуществлять консультационное обслуживание клиентов. Банки проводят анализ финансовой деятельности предприятий, состояния их бухгалтерского учета, оценивают стратегию развития и выявляют возможные направления увеличения доходов. Занимаясь операциями с ценными бумагами, банки оценивают перспективность выпуска новых акций клиента и реальность их размещения; консультируют клиентов в выборе фирм, готовых взять на себя размещение новых ценных бумаг. Банки предоставляют следующие консультационные услуги: от открытия счетов, кредитно-расчетного и кассового обслуживания до рекомендаций по совершению операций на денежном и товарном рынках.

***1.2 Роль коммерческих банков в экономике***

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

Современные коммерческие банки, выступая, в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономики. Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время проявляется и в расширении сфер их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг. Сегодня коммерческие банки отдельных стран способны оказывать клиентам до 300 видов услуг.

Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы. Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что, как и другие звенья кредитной системы, эти учреждения постоянно эволюционируют. Меняются формы операций, методы конкуренции, системы контроля и управления.

Коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно освобожденных денежных средств всех участников воспроизводственного процесса - государства, хозяйствующих субъектов. При этом коммерческие банки способствуют переливу капитала из наименее эффективных отраслей предприятий национальной экономики в наиболее конкурентоспособные. Они обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают на условиях возвратности денежный капитал из сфер накопления в сферы использования. Благодаря коммерческим банкам действует механизм распределения и перелива капитала по сферам и отраслям производства, через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения новаций, расширения и перестройки производств, строительства, жилья и т.д. Коммерческие банки, как элемент банковской системы, способствуют экономии общественных издержек обращения, содействуя ускорению оборота денег, ускоренным расчетом, переводу денег, выпуском кредитных орудий вместо наличных денег, например, векселей, чеков, дебетовых и кредитовых карточек, сертификатов и т.д.

Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства. Она осуществляется через центральный банк и воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. В механизме функционирования кредитной системы государства коммерческие банки являются многофункциональными, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала банковскими учреждениями. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживания, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким обострением конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений, а также крупных промышленных корпораций, создавших собственные финансовые компании. Конкуренция стимулирует поиск банками новых сфер деятельности, увеличение числа предлагаемых клиентам услуг и повышения качества обслуживания.

Сейчас сфера деятельности коммерческих банков резко расширилась и охватывает весь мир благодаря формированию интернациональных рынков ссудного капитала. И хотя в некоторых областях они утрачивают позиции под напором конкурентов, все же коммерческие банки обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка.

***1.3 Виды банков***

В зависимости от различного рода признаков, банки делятся на виды.

* По принадлежности уставного капитала и по способу его формирования, коммерческие банки делятся на: созданные и существующие в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью с учетом иностранного капитала, иностранных банков. Акционерным обществом или обществом с ограниченной ответственностью признаются организации, созданные по добровольному соглашению юридическими лицами и гражданами путем объединения их вкладов в целях осуществления хозяйственной деятельности общества.

По набору банковских услуг различаются универсальные и специализированные банки. Универсальные банки осуществляют все, или большинство видов операций, относящихся к деятельности банковских учреждений. Специализированные банки - это банки, деятельность которых ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов, услуг для клиентов (трастовые, учетные и т.д.) или специализирована на специфичной категории клиентов (биржевые, клиринговые). На практике трудно встретить банк в чистом виде, скорей существует комплекс банковских операций при сохранении главного направления деятельности. В настоящее время превалирует тенденция к универсализации банков, проявляющаяся в стимулировании традиционных границ между банковскими институтами. Устранение функциональной специализации превращает современные банки в многофункциональные учреждения. При этом банки теряют свою индивидуальность, а вместе с ней и доверие определенной части клиентов.

* По территориальному характеру действия коммерческие банки бывают региональные, деятельность которых ограниченна рамками одной территории (местные банки), и межрегиональные, или экстерриториальные, деятельность которых не ограничена определенной территорией. Они обслуживают потребности ряда регионов страны в целом, в том числе и за рубежом.
* Коммерческие банки по отраслевому признаку делятся это сельскохозяйственные, промышленные, торговые, строительные, коммунальные банки, банки связи и т.д. Характерной особенностью этой группы банков является главным образом осуществление банковских операций по обслуживанию той, или иной отрасли хозяйства, однако здесь преобладают смешанные в этом смысле виды коммерческих банков, которые обслуживают несколько сфер. Закон предусматривает создание специализированных коммерческих банков для финансирования государственных и иных программ.
* По функциональным признакам коммерческие банки делятся на: эмиссионные, ипотечные, инвестиционные, депозитные, биржевые, трастовые, ссудосберегательные, внешнеторговые, учетные, клиринговые, специальные. Эмиссионный банк - обеспечивающий выпуск денег в обращении. Несмотря на то что, чаще всего эта функция Центрального банка, коммерческий банк может осуществлять эмиссионные операции по выпуску ценных бумаг, обеспечивать кредитную эмиссию. Ипотечные коммерческие банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг - закладных листов. Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием отраслей хозяйства. Депозитные коммерческие банки специализируются на осуществлении кредитных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств. Трастовые коммерческие банки специализируются на трастовых операциях, клиринговые - на зачетах в расчетах, биржевые - на обслуживании биржевых операций, учетные - на учете векселей и так далее. Ссудосберегательные коммерческие банки строят свою деятельность, прежде всего кредитную за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок с различными режимами использования. Примерами их являются взаимосберегательные, почтово-сберегательные, доверительные сберегательные банки. Специальные коммерческие банки - это банки, финансирующие отдельные целевые, государственные, региональные программы.
* По срокам выдаваемых ссуд коммерческие банки подразделяются на банки долгосрочных вложений (инвестиционные), банки краткосрочных вложений (в текущую деятельность, текущие активы).
* По размеру капитала, объему операций, размеру активов, наличию филиалов, отделений банки бывают: крупные, средние, малые.
* По организационной структуре коммерческие банки делятся на единичные банки, банковские группы, банковские объединения. Единый банк не имеет в своем составе иных юридических лиц (филиалов) и не связан участием в банковском холдинге. Банковская группа - группа юридических лиц, в которой одно лицо (головной банк) руководит другим (другими) юридически самостоятельным лицом (филиалом), являющимся частью данного головного банка.

***Глава 2. Основные операции коммерческих банков***

***2.1 Пассивные операции***

В Российской банковской практике операции коммерческих банков обычно делят на три группы.

Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию последних ресурсов. Значение пассивных операций для банка велико.

В условиях рыночной экономики важность приобретает процесс нормирования банковских пассивов, оптимизация их структура и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

депозитные, включая получение межбанковских кредитов;

эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Особенность собственного капитала банка по сравнению с капиталом других предприятии заключается в том, что собственный капитал банков составляет примерно 10 %, а на предприятиях около 40-50 %. Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций.

Защитная функция. Значительная доля активов банка (примерно 88 %) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Защитная функция собственного капитала означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. Важно иметь в виду, что большая часть убытков банка покрывается не за счет капитала, а текущих активов. В отличие от большинства фирм сохранение платежеспособности банка обеспечивается частью собственного капитала. Банк считается платежеспособным пока остается нетронутым акционерный капитал, т.е. пока стоимость активов равна сумме обязательств, за вычетом необеспеченных обязательств плюс его акционерный капитал. Однако такой подход существовал не всегда. Из истории известно, что коммерческий банк мог считаться несостоятельным, если его капитал сокращался до размера, при котором он должен был прекратить свою деятельность согласно уставу, или при отсутствии в уставе особого указания - если капитал его сокращался.

Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Регулирующая функция. Помимо обеспечения финансовой основы для операции и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Собственный капитал банка - основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика. В условиях финансовой нестабильности и неразвитости фондового рынка многие российские банки обеспечивают рост собственного капитала путем накопления прибыли. Капитализация дивидендов нередко самый легкий и наименее дорогостоящий способ пополнить акционерный капитал. Вместе с тем ряд банков определили, что курс их акций зависит от уровня выплачиваемых дивидендов, т.е. рост дивидендов ведет к росту курса акций. Таким образом, высокая доходность акции облегчает наращивание капитала с помощью продажи дополнительных акций.

Крупные банки широко используют эмиссию акций в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Коммерческие банки эмитируют как простые акции, так и привилегированные (бессрочные, с ограниченным сроком, конвертируемые в простые). Привилегированные акции как объект инвестиций связаны с меньшим риском, чем простые, но и уровень дивидендов по ним ниже среднего уровня дивидендов, выплачиваемых по простым акциям. Доля привилегированных акций в капитале банка намного ниже, чем простых. Нередко российские банки выплачивают своим сотрудникам годовые премии в виде привилегированных акций. Спрос на рынке крайне низкий, поскольку крупные инвесторы предпочитают принимать активное участие в управлении банком (что дает им владение простыми акциями). Но решить эту проблему можно выпуская в достаточном количестве конвертируемые привилегированные акции. Стабилизация экономической ситуации в стране, очевидно, повлияет на рост спроса на надежные долгосрочные инструменты, в том числе привилегированные акции.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и соответственно депозитных счетов:

депозиты до востребования,

срочные депозиты,

сберегательные вклады,

вклады в ценные бумаги.

Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т.д.

Структура отдельных видов привлеченных средств может быть проанализирована не только по срокам, но и по размерам. Доля крупных депозитов характеризует стабильность ресурсной базы, поскольку влияние на ресурсную базу досрочного изъятия вклада увеличивается с ростом его размера. Рост доли крупных депозитов снижает стабильность ресурсной базы коммерческого банка. Используя методы сравнительного анализа пассивных операции банка, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка.

Привлеченные средства по срокам востребования, т.е. степени ликвидности подразделяются на следующие подгруппы:

депозиты до востребования (средства госбюджета и бюджетных организаций, средства на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц, средства в расчетах);

срочные депозиты;

средства, поступившие от продажи ценных бумаг;

кредиторы;

кредиты других банков.

Изменение объема средств, привлеченных на текущие, чековые и сберегательные счета, с одной стороны, и в срочные вклады - с другой, представляют собой основу для изучения ликвидности банка с точки зрения пассивов банка. Значительный прирост срочных вкладов несколько меньше способствует росту доходности операций коммерческого банка, но усиливает ликвидность позиции его баланса. Рост остатков на текущих счетах и счетах до востребования свидетельствует об обратной тенденции.

В современных условиях к основным источникам средств коммерческого банка относятся:

депозиты предприятий и организаций;

межбанковские депозиты.

Анализ динамики межбанковских депозитов показывает изменение степени активности банка в развитии операций с банками-корреспондентами.

Растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов не может быть охарактеризована положительно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет ликвидность банка, а межбанковский кредит не способствует диверсификации.

***2.2 Активные операции***

Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

ссудные (учетно-ссудные);

расчетные;

кассовые;

инвестиционные и фондовые;

гарантийные.

ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции. В Законе “О банках и банковской деятельности” предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Классификация ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков.

По направлениям использования (объектам кредитования) ссуды в нашей стране подразделяют на: целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.) и нецелевые (например, кредиты на временные нужды).

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

а) в зависимости от типа кредитора:

банковские ссуды (предоставляемые отдельными банками или банковскими консорциумами, объединениями, в силу чего и получили название консорциальных);

ссуды кредитных организаций небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов, строительных обществ, пенсионных фондов и т.д.),

личные или частные ссуды (предоставляемые частными лицами),

ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями (в порядке коммерческого кредитования или ссуды с рассрочкой платежа, предоставляемые населению торговыми организациями и др.);

б) по типу заемщика:

ссуды юридическим лицам: коммерческим организациям (предприятиям и организациям, в том числе банкам, компаниям, фирмам), некоммерческим, правительственным организациям;

ссуды физическим лицам.

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т.д.

По срокам кредитования ссуды подразделяют на:

краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);

среднесрочные (сроком от одного года до трех-пяти лет).

долгосрочные (сроком свыше трех-пяти лет).

По виду открываемого счета бывают разовые ссуды, предоставляемые с отдельных (простых) ссудных счетов или кредитование со специальных ссудных счетов, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.

По обеспечению выделяют ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковской ссуды.

По графику погашения различают ссуды, погашаемые единовременно и ссуды с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

По характеру кругооборота средств ссуды делят на: а) сезонные и несезонные, б) разовые и возобновляемые (револьверные). В группу револьверных кредитов, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта, контокоррентного кредита и т.д.

Прямое и косвенное банковское кредитование имеют свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного - это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно влияет на организацию кредитных отношений банка с заемщиком. К негативным факторам, с позиций банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании.

Все кредитные операции осуществляются коммерческими банками в соответствии с договорами, заключенными с клиентами. Кроме кредитного договора для оформления ссуды клиенты представляют в банк срочное обязательство (обязательство-поручение), залоговое или гарантийное обязательство и заявление на получение ссуды. При нарушении заемщиком обязательств по кредитному договору коммерческий банк вправе досрочно взыскать предоставленные ссуды и начисленные проценты, если это предусмотрено договором, обращать взыскания на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом. Более того, банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности. В этом отношении коммерческий банк вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении заемщиков, не выполняющих свои обязательства по возврату полученных кредитов. Наряду с операциями по привлечению средств в депозиты ссудные и расчетные операции относятся к числу важнейших операций банка.

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Коммерческие банки, Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация. Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет “Касса” и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

ФОНДОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);

операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

***2.3 Комиссионные операции***

Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

переводные операции;

торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);

доверительные (трастовые) операции;

операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. Обычно рекомендуется диверсифицировать средства на таких счетах в несколько наиболее стабильных валют (например, 50% - в доллары)

Наконец, все операции банка делят на:

ликвидные и неликвидные:

операции в рублевом и валютном выражении;

регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);

балансовые и забалансовые.

***Глава 3. Коммерческие банки Российской Федерации***

***3.1 История коммерческих банков в России.***

Исторические предпосылки возникновения коммерческих банков в России. В историческом плане банки в России возникли первоначально как частные коммерческие формирования, представляющие элементы торгово-рыночной инфраструктуры. Несомненно, что первые банкиры руководствовались не только целью способствовать движению денежных средств, представляя их взаймы, но и стать ростовщиками, иметь на этом, как говориться, навар. Ведь ростовщичество - самый простой и надежный путь получения прибыли, что хорошо усвоили коммерческие банки, орошенные дождем рыночных нововведений в стране. Государственные банки в России, как и во всем мире, возникли позже частных и стали сосуществовать с ними таким образом, что каждый занял свою нишу в сфере экономических отношений или, как принято говорить сейчас, в экономическом пространстве.

Социализм по-своему перекроил банковскую систему, установив полную государственную монополию на банковские денежные операции, отодвинув частный финансово-коммерческий бизнес в теневую область, сделав его запретным. Достигнутый в социалистической системе хозяйствования высший уровень монополизма государственного банка привел к тому, что республиканские и местные банки фактически представляли отделения центрального Государственного банка страны. Более того, так как Госбанк СССР был непосредственно подчинен правительству и министерству финансов, то возникла бесконтрольная государственная финансово-банковская олигархия, державшая за семью печатями тайны золотого запаса, выпуска денег в обращение, распределения и использования денежных средств, государственного долга.

Предельная централизация банковской системы имела и свою притягательную сторону, по крайней мере, для отдельных экономических субъектов. Денежная система находилась в единых руках, что позволяло подавлять инфляцию, стабилизировать денежное обращение, сдерживать рост государственного внутреннего и внешнего долга. Удавалось осуществлять практически беспроцентное банковское кредитование государственных предприятий, и в особенности совхозов и колхозов, в ряде случаев долги государственному банку просто не возвращались и превращались в дотации.

В период господства командно-административной системы роль банков была предельно сужена. Их функции сводились к проведению безналичных расчетов между предприятиями, кассовому обслуживанию, а также финансированию капитального строительства за счет средств госбюджета и специальных целевых фондов. Будучи составной частью государственного аппарата, банки при централизованном общегосударственном планировании осуществляли кредитные операции в рамках строго регламентируемых направлений использования денежных средств и лимитируемых фондов кредитования. Внеплановые операции допускались только по решениям партийно-правительственных органов. Для руководителей предприятий и для самих банковских работников фактически не было существенной разницы между бюджетным и кредитным финансированием, кредитование проводилось из того же бюджета по условным процентам. Государственный банк постоянно занимался воспроизведением через кредит финансового образа директивного государственного народнохозяйственного плана и дополняющих его правительственных программ и постановлений. По сути дела Госбанк являлся кассой правительства, осуществляя денежную и кредитную эмиссии для финансирования во многом дефицитных, расточительных, и часто, просто ненужных правительственных программ. Введение в дополнение к государственной сети специализированных банков не меняло дела по существу, поскольку они стали разделенным централизованным банком, в котором прибавилось число вертикальных структур. Подобная банковская система лишь тормозила развитие товарно-денежных отношений.

Следует иметь в виду, что банки не просто хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, эффективное применение.

Непродуманная политика кредитования, искусственно заниженные процентные ставки приводят к разрушительным инфляционным процессам, дефициту государственного бюджета, пустой трате средств. В условиях, когда банки подмяты под себя государственным аппаратом, финансовая саморегуляция заменяется принудительным распределением зачастую не реальных, а фиктивных денежных средств, движением омертвленного капитала. В итоге все это ведет к обнищанию страны.

***3.2 Коммерческие банки в настоящее время.***

Состояние российской системы коммерческих банков на современном этапе. 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 зарубежом.

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.

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 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. На практике коммерческие банки пока играют активную и заметную роль только на рынке краткосрочных кредитных операций. Предоставление долгосрочных кредитов и обслуживание инвестиционной деятельности клиентов практически большинством банков либо не осуществляются, либо осуществляются в весьма незначительных масштабах.

***Заключение***

В первой главе достаточно полно раскрыто понятие "коммерческие банки". Необходимо отметить, что их действительную сущность определить весьма проблематично, из-за многообразия их функций, широкого круга операций и услуг. Разные авторы дают различные определения коммерческим банкам, из которых нелегко выбрать одно более или менее подходящее. Можно сказать, что коммерческие банки являются многофункциональными банковскими учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала, главной целью которых является получение прибыли.

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

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

Таким образом, роль коммерческих банков достаточно велика благодаря многочисленным связям с другими секторами экономики. Банки перераспределяют капитал между различными отраслями народного хозяйства. Их основная заслуга в рамках отдельной страны - это организация денежного оборота и накопление основного капитала. В главе подробно рассказывается и о том, как коммерческие банки оказывают влияние на денежно-кредитную политику государства.

Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что как и другие звенья кредитной системы, эти учреждения постоянно эволюционируют. Меняются формы операций, методы конкуренции, системы контроля и управления. Резко расширилась сфера деятельности коммерческих банков, которые, надо отметить, обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к изменяющимся условиям кредитного рынка.

Коммерческие банки часто выступают в роли инвесторов. Они могут финансировать проекты, имеющие общественно-социальное значение. Можно утверждать, что коммерческие банки, главной целью которых является получение максимальной прибыли, в общем и целом оказывают весьма позитивное воздействие на экономику, а также социальную жизнь общества.

Круг операций коммерческих банков и их услуг достаточно широк. Невозможно рассмотреть подробно все из них. Операции коммерческих банков делятся на: пассивные (операции, увеличивающие банковские ресурсы), активные (по средствам которых банки размещают свои ресурсы для получения прибыли) и активно-пассивные (банковские услуги).

По средствам денежных расчетов коммерческие банки вносят свой весомый вклад в организацию денежного оборота страны. Банки осуществляют безналичный расчет, без которого немыслимы расчетные отношения между экономическими субъектами в современных условиях. Коммерческие банки открывают счета нескольких видов: текущие, бюджетные, расчетные, ссудные, депозитные и т.д.

Как и организация денежного оборота, становление кредитных отношений - один из важнейших вкладов коммерческих банков в функционирование народного хозяйства. Кредитные операции относиться к активным и приносят коммерческим банкам основную часть их прибыли.

Коммерческие банки могут выступать эмитентами, инвесторами и посредниками на рынке ценных бумаг. Другими словами, коммерческие банки могут выпускать собственные ценные бумаги, формировать свой портфель ценных бумаг и проводить по ним посреднические операции. Коммерческие банки осуществляют свою деятельность в условиях жесточайшей, постоянно усиливающейся конкуренции. В таких условиях одной из важнейших функций коммерческих банков является их инвестиционная деятельность, связанная с операциями с ценными бумагами.

Коммерческие банки немыслимы без своей кассы. Каждый банк имеет свою кассу. Коммерческие банки широко практикуют в своей деятельности валютные операции. По средством корреспондентских отношений коммерческие банки экономят свои издержки, ускоряют и упрощают расчеты.

Нетрадиционные операции или услуги включают в себя лизинг, факторинг, форфейтинг, трастовые операции, операции с драгоценными металлами, гарантии и поручительства и другие виды услуг, направленных на улучшение качества обслуживания клиентов. Выше перечисленные операции называют нетрадиционными, так как их могут осуществлять и иные специализированные финансовые учреждения.

Выполняя многочисленные операции и услуги, коммерческие банки обслуживают государство, различные отрасли народного хозяйства, предприятия и организации, предпринимателей и простых потребителей.

Завершает работу изложение и анализ основных проблем становления и функционирования системы коммерческих банков в Российской Федерации. Для того, чтобы разобраться в сегодняшнем положении и перспективах развития российских коммерческих банков и банковской системы в целом, следует обратиться к истории. Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. История развития банковского дела берет свое начало со времен появления ростовщительства. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения. И вот теперь произошел переход к рыночным отношениям. Во всей банковской системе произошли коренные изменения, а коммерческие банки заняли свою определенную нишу в ней. Особое внимание уделяется последствиям административно-командной системы, которые оказали, надо сказать, весьма пагубное влияние на функционирование банковской системы в целом и тормозили даже не развитие, а возникновение коммерческих банков в стране. Сейчас коммерческие банки России успешно развиваются, не смотря на круг проблем, которые имеют место в настоящее время. Коммерческие банки достаточно быстро приспосабливаются к меняющимся условиям. Но нельзя утверждать, что положение их, так сказать, безоблачное.

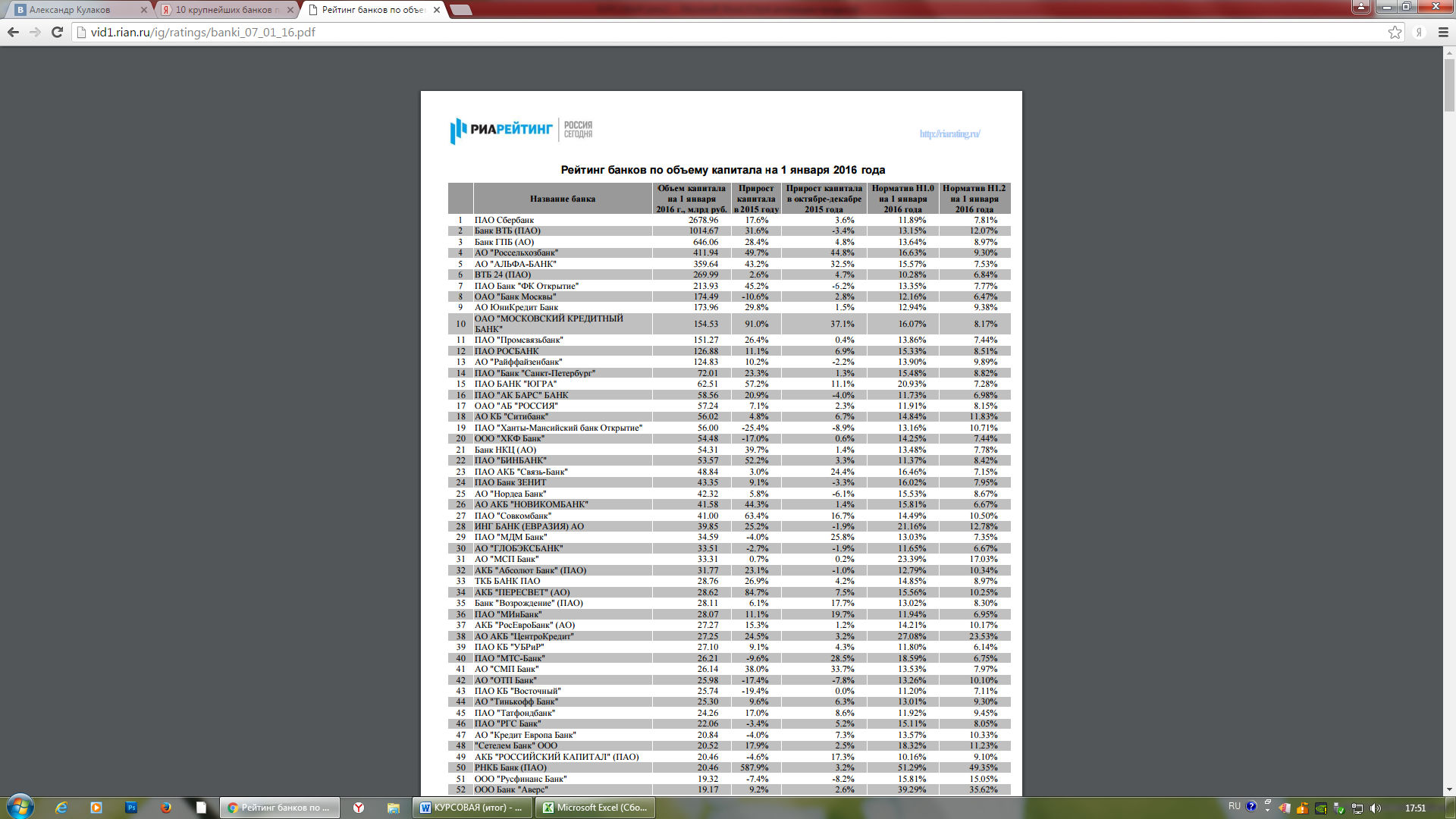
***Список литературы***

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Айрис-Пресс, 2014. – 64 с.
2. О денежной системе Российской Федерации Федеральный закон от 25.09.1992г. № 3537-1 // Консультант плюс [Электронный ресурс]
3. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 03.02.1996г.№ 17-13 с изменениями от 30.06.2003// Консультант плюс [Электронный ресурс]
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Федеральный закон от 13.07.2002 №86-ФЗ // Консультант плюс [Электронный ресурс]
5. О валютном регулировании и валютном контроле Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ // Консультант плюс [Электронный ресурс]
6. Азрилиян А. Большой экономический словарь/ А. Азрилиян, О. Азрилиян, Е. Калашникова и др.; Под ред. А. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2010. – 1472 с.
7. Белоглазова Г. Н. Деньги, кредит, банки. Конспект лекций/Г. Н. Белоглазова. – М.:Юрайт, Юрайт-Издат, 2011. – 158 с.
8. Воронин А. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия/ А. Воронин. – М.: КноРус, ЦИПСиР, 2013. – 424 с.
9. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит/ В. А. Галанов. – М.: Форум, 2011. – 416 с.
10. Ковалева Т. Финансы и кредит/ Т. Ковалева. – М.: КноРус, 2013. – 360с
11. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит/ Колпакова Г. М. – М.: Юрайт, 2012. – 544 с.
12. Купер Дж. Природа финансовых кризисов. Центральные банки, кредитные пузыри и заблуждения эффективного рынка/ Дж. Купер. – BestBusinessBooks, 2010. – 216 с.
13. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки/ О. И. Лаврушин. – М.:КноРус, 2013. – 448 с.
14. Меркулова И. В. Деньги. Кредит. Банки./ И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. – М.: КноРус, 2012. – 352 с.
15. Фролов В. Финансы. Денежное обращение. Кредит/ В. Фролов. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 160 с.

***Приложения***

***Приложение 1***

10 крупнейших банков по размеру собственного капитала на 1 января 2016г.



***Приложение 2***

***Баланс Банка России в 2016 году (млн. руб.) 01.02.2016***

1. Драгоценные металлы 4 099 284

2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов 23 307 264

3. Кредиты и депозиты 5 833 833

4. Ценные бумаги 789 483

из них:

долговые обязательства Правительства Российской Федерации 520 923

5. Требования к МВФ 1 334 416

6. Прочие активы 968 910

из них:

основные средства1 Х

авансовые платежи по налогу на прибыль —

**Итого по активу 36 333 190**

1. Наличные деньги в обращении 7 971 902

2. Средства на счетах в Банке России 12 835 585

из них:

Правительства Российской Федерации 9 221 606

кредитных организаций — резидентов 2 540 818

3. Средства в расчетах 7 826

4. Выпущенные ценные бумаги —

5. Обязательства перед МВФ 1 119 585

6. Прочие пассивы 1 897 426

7. Капитал 12 500 866

8. Прибыль отчетного года —

**Итого по пассиву 36 333 190**

***Приложение 3***

20 банков с наибольшим количеством филиалов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | | Количество филиалов |
| 1 | Россельхозбанк | 77 | |
| 2 | СБЕРБАНК РОССИИ ОАО | 68 | |
| 3 | Траст | 58 | |
| 4 | Росбанк | 56 | |
| 5 | Райффайзенбанк | 55 | |
| 6 | ОАО БАНК ВТБ | 55 | |
| 7 | Связь-банк | 49 | |
| 8 | БАНК МОСКВЫ | 48 | |
| 9 | Промсвязьбанк | 48 | |
| 10 | МДМ БАНК | 48 | |
| 11 | ЮНИАСТРУМ БАНК | 43 | |
| 12 | ГПБ (ОАО) | 43 | |
| 13 | Уралсиб | 41 | |
| 14 | Транскредитбанк | 39 | |
| 15 | Русь-банк | 36 | |
| 16 | Мдм-банк | 34 | |
| 17 | Бинбанк | 28 | |
| 18 | БАЛТИЙСКИЙ БАНК | 26 | |
| 19 | Номос-банк | 25 | |
| 20 | Собинбанк | 23 | |