СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc57930230)

[1 История создания коммерческих банков 5](#_Toc57930231)

[1.1 История создания коммерческих банков в России 5](#_Toc57930232)

[1.2 История создания зарубежных коммерческих банков 12](#_Toc57930233)

[2 Теоретические основы коммерческих банков 14](#_Toc57930234)

[2.1 Характеристика операций и банковских продуктов 14](#_Toc57930235)

[2.2 Особенности деятельности коммерческих банков 18](#_Toc57930236)

[Заключение 22](#_Toc57930237)

[Список использованных источников 24](#_Toc57930238)

# ВВЕДЕНИЕ

Первоначально все банки выступали в роли хранилища денежных средств, однако, с развитием рыночной экономики, произошло расширение их функций. Коммерческие банки связаны со всеми секторами экономики, что делает их универсальными.

Коммерческий банк – это такой вид банков, кредитных организаций, которые специализируются в основном на предоставлении банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Среди функций коммерческого банка можно выделить три основные:

1. Аккумуляция временно свободных денежных средств в депозиты;
2. Их размещение;
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, с другой стороны, удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разными отношениями собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа – универсальные и специализированные.

Коммерческие  банки имеют большое значение для эффективного осуществления  денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через  который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

     Объектом исследования являются коммерческие банки как основное звено банковской системы.

     Целью данной работы является анализ становления коммерческих банков в России и в мире, а также изучение их теоретических аспектов и выявление роли в экономике.

     Для достижения поставленной цели решаются задачи:

1. Рассматривается история возникновения коммерческих банков в России и за рубежом;
2. Раскрываются основные понятия, характеристики и функции коммерческих банков;
3. Анализируются особенности деятельности российских коммерческих банков.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что, являясь связующим звеном между Центральным банком и населением страны, коммерческие банки обеспечивают перераспределение денежных средств согласно потребностям общества и в те сферы жизни, которые наиболее остро в этом нуждаются.

# 1 История создания коммерческих банков

## 1.1 История создания коммерческих банков в России

В истории развития коммерческих банков в России можно выделить несколько этапов. Первые предпосылки развития начались в 1665 году, когда в Пскове воевода Ордин-Нашокин Афанасий Лаврентьевич использовал городскую управу в качестве банка предоставляющего кредиты русскому купечеству, но данная инициатива была быстро пресечена правительством, как стремление Пскова жить «по своему уставу».

     Следующий этап развития банковского дела под патронажем государства – указ Петра II об организации монетной конторы при монетных и денежных дворах в 1729 году, в котором было разрешено кредитовать население под залог изделий из драгоценных металлов. Услуги данной конторы пользовались популярностью у населения, и в 1733 году список разрешенных операций был расширен, в него были добавлены операции с имуществом купечества.

     Дальнейшим  заметным шагом в развитии банковского  дела в России стали государственные кредитные учреждения. Первые открылись в 1754 году в Петербурге и Москве по указу Елизаветы Петровны: для дворян – при сенате и сенатской конторе, а для купцов – в Петербургском порту при коммерц-коллегии. Созданные банки принадлежали Российскому правительству, что сказывалось на проводимой ими прогосударственной политике, они активно кредитовали земельную аристократию и казначейство. Государственные банки были расформированы после 30 лет существования и их капиталы переданы Государственному заемному банку, созданному в 1786 году.

     На  новый  уровень банковское дело в  России вышло при Екатерине Великой, когда в 1769 году в денежное обращение были выпущены бумажные деньги – ассигнации, для их обращения было учреждено два депозитных банка. Во время царствования Екатерины Великой было создано много разнообразных форм кредитных учреждений основной из функций, которых было подкрепление казначейства, т.е. развитие системы государственных займов. В 1786 был учрежден Заемный банк получивший капиталы нескольких государственных банков, этот банк получил право принимать вклады населения. Привлеченные средства шли в основном на подкрепление государственной казны, но банк также кредитовал землевладельцев и промышленников.

     Правительство, с одной стороны, было заинтересовано в устойчивом курсе ассигнаций, с другой – не могло отказаться от выпуска новых эмиссий. Поэтому все меры, которые предпринимались правительством на протяжении 1797-1799 годов, не приносили желаемого результата.

     В 1817 году правительство провело новую  финансовую реформу, содержание которой свелось к следующим основным направлениям:

1. Был полностью прекращен дальнейший выпуск ассигнаций, новые ассигнации выпускались лишь для замены старых;
2. Был организован новый банк краткосрочного кредита – Государственный коммерческий банк;
3. Создана Комиссия погашения государственных долгов, в дальнейшем – Совет государственных кредитных установлений, под наблюдением которого находились три государственных банка: Ассигнационный (ныне эмиссионный), Заемный (ипотечный) и Коммерческий (краткосрочного кредитования).

Всем кредитным учреждениям дана большая самостоятельность и независимость от Министерства финансов, они поставлены под наблюдение Особого совещания государственных кредитных установлений. Было принято решение о публикации отчетов всеми кредитными учреждениями.

     Достаточно узкий круг операций, которые оказывались  кредитными учреждениями в течение этого периода, был обусловлен господствующим помещичьим крепостным хозяйством и низким уровнем развития промышленности. Поэтому только на завершающей стадии этого периода начинается более интенсивное «промышленное учредительство».

     В период с 1841 по 1843 годы в Российской империи из обращения были изъяты ассигнации и выпущенные к тому времени депозитные билеты, которые были заменены новыми денежными знаками – государственными кредитными билетами. В 1859-1860 годах началась реформа банковского дела, в рамках которой были проведены следующие действия:

1. Были ликвидированы все существующие государственные кредитные учреждения;
2. Прекращен прием вкладов в Заемный банк; с 1 января 1860 года прекратился прием вкладов до востребования в Коммерческий банк;
3. Образована комиссия для разработки проекта устройства земских банков, которая просуществовала лишь до начала 1860 года, а разработанный ею проект положения о земских кредитных обществах так и не был официально утвержден.

Был упразднен Заемный банк, а Коммерческий банк преобразован в Государственный банк с новым уставом. В уставе Государственного банка появились статьи, предусматривавшие стабилизацию денежной системы и регулировавшие вкладные операции. В уставе Государственного банка было указано, что «вклады, вверенные Государственному банку, не подлежат ни описи, ни отчуждению по каким бы то ни было взысканиям» и что вклады эти, как и собственные капиталы банка, «не могут быть обращаемы на государственные расходы».

     Экономический подъем 90-х годов XIX века подтолкнул российские, прежде всего петербургские, банки  к финансированию промышленности, что  положило начало процессу сращивания банковского и промышленного  капитала. Крупнейшие банки обзаводились своими сферами интересов в промышленности. Так, к 1900 году Петербургский Международный банк был заинтересован более чем в 30, а Петербургский учетный и ссудный банк – почти в 30 предприятиях. В деятельности различных промышленных обществ активно участвовали такие банки, как Русский для внешней торговли, Русский торгово-промышленный, Петербургский частный. На основе совместного финансирования промышленности начали складываться банковские группы.

     В 90-е годы XIX века связи банков с промышленностью  были еще очень непрочными. Большую роль в развитии процесса сращивания банковского и промышленного капиталов сыграл экономический кризис 1900-1903 годов. В условиях крайне неблагоприятной хозяйственной конъюнктуры банки стремились порвать контакты с предприятиями, в финансировании которых они участвовали в годы подъема. Однако сделать это удавалось далеко не всегда. Более того, зачастую приходилось поддерживать такие предприятия новыми кредитами. В результате в период кризиса при количественном сокращении связей банков с промышленностью прочность уцелевших контактов повысилась.

     Процесс слияния банков с промышленностью  и формирования финансового капитала приобрел значительный размах в годы предвоенного экономического подъема. В 1914 году Россия обладала высокоразвитой банковской системой, главную роль в которой играли Государственный банк и акционерные коммерческие банки. В 1914 году в стране насчитывалось 53 акционерных коммерческих банка, имевших 778 филиалов, из которых 574 принадлежало 13 петербургским банкам. В годы подъема в России сложились мощные банковские монополии. Пять крупнейших банков (Русско-Азиатский, Петербургский Международный, Русский для внешней торговли, Азовско-Донской и Русский торгово-промышленный) к 1914 году сосредоточили в своих руках почти половину ресурсов и активных операций всех российских акционерных коммерческих банков. Растущая монополизация банковского дела сочеталась в предвоенной России с исключительно быстрым увеличением числа провинциальных банков, кредитной кооперации.

     После смены власти в 1917 году, сложившаяся банковская система подверглась существенным изменениям, все банки были национализированы и на их основе создан Государственный банк. Позже он был преобразован в Народный банк РСФСР, с которым объединены сберегательные кассы. После ряда преобразований в 1922 году был образован Государственный банк СССР. Во времена НЭПа началось новое образование не государственных кредитных учреждений, что привело к складыванию двухуровневой банковской системы, которая закончилась вместе с НЭПом. В 1922 году было принято постановление «Об учреждении государственных трудовых сберегательных касс», в рамках которого они получили право открывать и вести банковские счета. Со временем количество операций по банковским счетам расширялось: появлялись переводные, аккредитивные и комиссионные операции. В 1929 году государственные трудовые сберегательные кассы начали участвовать в кассовом обслуживании населения и организаций. С 1933 года государственным трудовым сберегательным кассам передалось кассовое обслуживание сельских Советов депутатов трудящихся и ведение их счетов. В 1961 году вступили в силу основы гражданского законодательства Союза СССР и республик, и в 1964 году был принят Гражданский кодекс РСФСР, благодаря которым законодательно утверждалось положение о кредитовании и расчетах. С 1986 года начались преобразования банковской системы и организация коммерческих банков.

  После банковского кризиса в 1998 году прекратила существования большая часть наиболее крупных коммерческих банков, работающих с частными лицами. Оставшимся банкам пришлось восстанавливать доверие населения практически с нуля.

     В настоящее время состояние банковского  сектора во многом определяется процессами, происходящими в экономике после финансово-экономического кризиса 1998 года. Осуществление мер по реформированию банковского сектора, а также улучшения макроэкономической ситуации позволили достичь восстановления основных параметров банковской деятельности по отношению к предкризисному уровню. Существенно улучшились финансовые результаты деятельности кредитных организаций, улучшается структура и качество их активов, что нашло отражение в росте кредитов реальному сектору экономики, уменьшению просроченной задолженности, повышению качества кредитного портфеля.

В структуре банковских активов усилилась доминирующая роль кредитных операций, но возросли и кредитные риски. Сейчас примерно четверть российских сограждан прибегают к банковским кредитам. Наибольшей популярностью пользуется кредитование покупок электробытовой техники и автомобилей.

     Немаловажным  моментом является сохранение доверия  населения к коммерческим банкам, а также увеличился интерес инвесторов к банковским облигациям.

     В состоянии коммерческих банков в Российской Федерации, выделяются следующие проблемы, связанные с ролью и местом малых и средних банков в банковской системе и экономике страны; пути укрепления их ресурсной базы; а также механизмы взаимодействия малых и средних банков с крупными банками и с органами государственного управления.

     В условиях глобализации финансовых рынков, сопровождающейся усилением зависимости российских хозяйствующих субъектов от иностранного капитала, едва ли не самым актуальным вопросом развития банковской системы является повышение уровня ее конкурентоспособности.

     Ещё одна важная проблема – диспропорция в размещении банков и банковского капитала. Ситуация усугубляется тем, что в некоторых регионах России недостаточно банков, через которые должны идти ресурсы для реализации всех национальных проектов.

     Основным направлением повышения эффективности деятельности коммерческих банков является увеличение капитала банков, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков.

     Прирост капитала банков обеспечивается в основном за счет капитализации их прибыли, а также за счет привлечения средств российских и зарубежных инвесторов. Ключевым фактором решения данной задачи является рост вкладов населения.

     Предпосылками увеличения вкладов населения в  банках являются:

1. Повышение реальных доходов населения;
2. Реализация положений Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
3. Укрепление устойчивости кредитных организаций и банковского сектора в целом;
4. Развитие правовых основ защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
5. Повышение доверия клиентов и вкладчиков к финансовым посредникам;
6. Сохранение института банковской тайны, в том числе тайны вклада;
7. Расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения [6].

     Серьезным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы России, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов [1].

## 1.2 История создания зарубежных коммерческих банков

Первым известным в мире коммерческим банком был [банк Святого Георгия](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A1%D0%B0%D0%BD-%D0%94%D0%B6%D0%BE%D1%80%D0%B4%D0%B6%D0%BE) в [Генуе](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B5%D0%BD%D1%83%D1%8F), открытый в 1407 году. Старейшим в мире банком, действующим до сих пор, является итальянский банк [Монте дей Паски ди Сиена](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D0%BD%D1%82%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%B9_%D0%9F%D0%B0%D1%81%D0%BA%D0%B8_%D0%B4%D0%B8_%D0%A1%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D0%B0), который существует с [1472 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/1472_%D0%B3%D0%BE%D0%B4). Далее обратимся к истории и обозначим наиболее известные коммерческие банки европейских стран, их особенности и специфику.

Коммерческий банк Франции Сосьете Женераль был основан 4 мая 1864 года. В начале он относился к смешанному типу банков, выполняя и краткосрочные депозитно-ссудные операции и средне- и долгосрочные инвестиционные операции. 2 декабря 1945 года банк был [национализирован](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F). В 1973 году у этого банка появилось представительство в [Москве](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B2%D0%B0). После 1983 года его название было сокращено до Société Générale. В конце 1984 года сумма баланса банка составила 835,7 млрд франков. В 1986 году этот банк был на третьем месте среди банков Франции, на территории страны у него было 2600 отделений, а филиалы и представительства были в 50 странах мира.

В [Бельгии](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%B3%D0%B8%D1%8F) в 1822 году был создан Банк де ля Cосьете Женераль де Бельжик. В 1827 году основали Банк д’Анвер. Сосьете Бельж де банк был создан в 1935 году. В результате слияния этих трёх банков был создан Сосьете Женераль де банк в 1965 году. По состоянию на 1988 год банк предоставлял краткосрочные кредиты, долгосрочные кредиты, осуществлял операции с государственными [ценными бумагами](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B8) и недвижимостью. В Бельгии у банка 1180 отделений, 6 отделений и 8 представительств в других странах, в том числе и в России.

В 1856 году был основан Стокгольмс эншильда банк, в 1864 году – Скандинависка банкен. В 1972 году состоялось слияние этих двух банков и был образован [Скандинависка Эншильда банкен](https://ru.wikipedia.org/wiki/Skandinaviska_Enskilda_Banken" \o "Skandinaviska Enskilda Banken). На конец 1980-х годов является одним из крупнейших коммерческих банков на территории Скандинавии с 348 отделениями на территории страны.

Функции коммерческого банка до начала XX века выполнял Шведский государственный банк, который был основан в 1668 году.

В конце 1980-х годов в Швейцарии самыми большими коммерческими банками были: Швайцерише Банкгезельшафт, Швайцерише Кредитанштальт и Швайцеришер Банкферайн.

Швайцерише Банкгезельшафт был основан в 1912 году. В конце 1980-х годов активно проводил операции с ценными бумагами, валютой, золотом, выполнял доверительные операции. На конец 1986 года у банка была сеть из 285 отделений и агентств в Швейцарии. 9 отделений работало в Лондоне, на Каймановых островах, Нью-Йорке, Лос-Анджелесе, Чикаго, Токио. У банка есть 13 дочерних обществ и 21 представительство. На конец 1986 года сумма баланса банка составляет 152 миллиарда швейцарских франков.

Швайцерише Кредитанштальт был основан в 1855 году. Он занимался всеми видами деятельности, которые осуществляют коммерческие банки. У банка 285 отделений, агентств, филиалов в Швейцарии на конец 1980-х годов. Сумма баланса банка на конец 1986 года составляет 103,7 млрд швейцарских франков.

Швайцеришер Банкферайн был основан в 1872 году в городе Базеле. Вначале он носил название Базлер банкферайн. Он сформировался благодаря многим слияниям. В 1895 году получил название Швайцеришер Банкферайн. Банк выполняет операции с ценными бумагами, золотом и валютой. У банка есть сеть, в состав которой входит 216 агентств и отделений на территории Швейцарии. У банка есть 14 отделений в Чикаго, Лондоне, Сан-Франциско, Нью-Йорке, Сингапуре, на Каймановых островах. На конец 1986 году сумма баланса банка составила 137,8 млрд швейцарских франков [11].

# 2 Теоретические основы коммерческих банков

## 2.1 Характеристика операций и банковских продуктов

Как было сказано ранее, современные коммерческие банки – это банки, обслуживающие организации и своих клиентов – население.

Все операции коммерческого банка принято условно делить на три основные группы:

1. Пассивные операции;
2. Активные операции;
3. Активно-пассивные операции.

Далее будет наглядно представлена сущность каждой группы операций коммерческих банков.

Таблица 1 – Структура операций коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Пассивные (привлечение средств) | Привлечение средств клиентов с оказанием услуг. |
| Привлечение средств клиентов без оказания услуг. |
| Привлечение средств из других источников. |
| Активные (размещение средств) | Операции, проводимые банком за свой счет и в свою пользу. |
| Операции, проводимые банком по поручению клиентов и за их счет. |
| Доверительные (комиссионно-посреднические) | Операции, проводимые по поручению клиентов и на комиссионных началах. |

Пассивные операции – это операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов.

Все пассивные операции банка подразделяются на:

1. Депозитные, включая получение межбанковских кредитов.
2. Эмиссионные – размещение паев или ценных бумаг банка.

В современных условиях как никогда важны процессы формирования банковских пассивов, оптимизации их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка.

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал – это средства, принадлежащие банку, в отличие от заемных, которые банк привлекает на время. Это основа наращивания объемов его активных операций. Собственный капитал банка составляет около 10 % ресурсов, а в других организациях – около 40-50 % [4].

Функции собственного капитала банка:

1. Защитная;
2. Оперативная;
3. Регулирующая.

Структура собственных средств коммерческих банков неоднородна по составу и меняется в течение года в зависимости от ряда факторов, основным из которых является характер использования получаемой банком прибыли.

В современных условиях основными источниками средств коммерческого банка являются:

1. Депозиты организаций;
2. Межбанковские депозиты [7].

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

К активным операциям относят:

1. Краткосрочное и долгосрочное кредитование организаций;
2. Предоставление потребительских ссуд населению;
3. Приобретение ценных бумаг;
4. Лизинг;
5. Факторинг;
6. Инновационное финансирование и кредитование;

Таблица 2 – Активные операции коммерческих банков по экономическому содержанию

|  |  |
| --- | --- |
| Ссудные | Это операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности возврата и платности. Подразделяются на:   1. По субъектам кредитной сделки – банковские ссуды, ссуды кредитных организаций небанковского типа, личные, частные ссуды. 2. По типу заемщика – ссуды юридическим лицам, ссуды физическим лицам. 3. По срокам кредитования – краткосрочные (от 1 дня до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3-5 лет), долгосрочные (свыше 3-5 лет). 4. По характеру кругооборота средств – сезонные, несезонные. 5. По направлениям использования – целевые, нецелевые. |
| Расчетные | Это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. |
| Кассовые | Это операции по приему и выдаче наличных денежных средств. |
| Инвестиционные и фондовые | Это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной финансово-хозяйственной деятельности. |
| Валютные | Это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках. |
| Гарантийные | Это операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий. |

Активно-пассивные операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. Именно эту группу операций принято называть услугами [12].

К основным видам банковских продуктов относятся:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
2. Предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
3. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
6. Управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
7. Покупка у физических и юридических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
8. Осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством на территории Российской Федерации;
9. Выдача банковских гарантий.

Для России с переходом к системе рыночных отношений изучение и использование мирового опыта развития банковских продуктов и услуг коммерческих банков имеет особое значение. Как показывает практика, совершенствование взаимоотношений между коммерческими банками и клиентами является непременным условием для их гармонии и развития [8].

## 2.2 Особенности деятельности коммерческих банков

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам, но отличие банков от финансовых брокеров и дилеров заключается в том, что банки выпускают свои собственные долговые обязательства (денежные, сберегательные сертификаты, векселя) и сами же отвечают по своим обязательствам [13].

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах имеющихся ресурсов. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соотношение между своими ресурсами и предельными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их в основном в долгосрочные ссуды, его способность расплачиваться по своим обязательствам, то есть его ликвидность, является определяющей [2].

Практическая роль банковской системы в экономике народного хозяйства, связанной рыночными отношениями, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции кредитные операции; наряду с другими посредниками банки направляют сбережения населения к производственным структурам. В то же время эффективность инвестирования денежных средств в значительной степени зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые найдут способы оптимального и эффективного использования этих ресурсов [5].

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 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.

Основными функциями коммерческих банков являются:

1. Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
2. Кредитование предприятий, государства и населения;
3. Выпуск кредитных денег;
4. Осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
5. Эмиссионно-учредительская функция;
6. Консультирование, представление экономической и финансовой информации [9].

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

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и отдавая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства [10].

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда ссуды возвращаются. Эти банки являются кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, то есть банк создает депозит, при этом увеличиваются долговые обязательства банка, вследствие чего происходит увеличение денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширить денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в развитых странах. Вместе с тем, экономика нуждается в необходимом, но не в чрезмерном поступлении денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег [13].

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

Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг. Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам, а не посредством свободной продажи на фондовой бирже [3].

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем. В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

Банки являются ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы. В развитых странах с рыночной экономикой в кредитную систему наряду с традиционными банковскими учреждениями обычно включают и другие кредитно-финансовые организации, обеспечивающие финансовое посредничество: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, финансовые компании. Банки и специальные кредитно-финансовые институты относятся к категории финансовых посредников. Финансовых посредников отличает от иных финансовых субъектов (брокеров и дилеров) двойной обмен долговыми обязательствами: они продают собственные долговые обязательства (депозиты, облигации, страховые полисы) и на вырученные от их продажи средства приобретают долговые обязательства или ценные бумаги, выпущенные другими субъектами [14].

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, проанализировав все вышесказанное, можно сделать ряд выводов касательно коммерческих банков, их особенностей и о роли в экономике.

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие банки. Коммерческий банк – финансовый посредник, который в целях получения прибыли привлекает на условиях возвратности денежные средства у вкладчика и предоставляет их заемщику на условиях возвратности, платности, срочности; а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.

Банки как субъекты финансового рынка имеют существенные признаки, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает их от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают собственных долговых обязательств.

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

На сегодняшний день коммерческие банки РФ балансируют между возможностью сохранения имеющихся и привлечения новых клиентов за счет относительной дешевизны продуктов и инвестиционной привлекательности, то есть за счет получения большей прибыли. Также имеются большие резервы дальнейшего повышения прибыльности. Например, владельцы банков могут принять решение о минимизации прибыли, согласиться получать меньше дивидендов или не получать их совсем, особенно в первые годы работы банка. Меньшая прибыль предполагает меньшую маржу и, как следствие, возможность выдавать более дешевые кредиты или больше платить за привлекаемые средства. В обоих вышеперечисленных случаях можно ожидать закрепления имеющихся клиентов и притока новых, при котором минимизируются платежи в бюджет.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

|  |
| --- |
| 1. Альбов, А.П. История отечественного государства и права: учебник для бакалавриата – Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 521 с.  – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/405161> (дата обращения: 19.11.2020). – ISBN 978-5-534-03902-3. |
| 1. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2016. – 623 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/387554> (дата обращения: 26.10.2020). – ISBN 978-5-9916-2636-1. |
| 1. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 422 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452159> (дата обращения: 23.10.2020). – ISBN 978-5-534-09689-7. |
| 1. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов  – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 189 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452160> (дата обращения: 30.10.2020). – ISBN 978-5-534-09687-3. |
| 1. Братко, А. Г.  Банковское право России в 2 ч. Часть 1: учебник для бакалавриата / А. Г. Братко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 288 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/434333> (дата обращения: 15.11.2020). – ISBN 978-5-534-03210-9. |
| 1. Бураков, Д.В. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов  – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 366 с.  – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/451187> (дата обращения: 11.11.2020). – ISBN 978-5-534-10230-7. |
| 1. Дерен, В. И.  Экономика: экономическая теория и экономическая политика в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. И. Дерен. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 415 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/456937> (дата обращения: 29.11.2020). – ISBN 978-5-534-11110-1. |
| 1. Дорман, В. Н.  Экономика организации. Ресурсы коммерческой организации: учебное пособие для вузов / В. Н. Дорман; под научной редакцией Н. Р. Кельчевской. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 134 с.  – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/454635> (дата обращения: 12.11.2020). – ISBN 978-5-534-10902-3. |
| 1. Иванов, В. В.  Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 371 с.  – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450642> (дата обращения: 13.11.2020). – ISBN 978-5-534-01182-1. |
| 1. Иванов, В.В. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 189 с.  – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/451036> (дата обращения: 09.11.2020). – ISBN 978-5-534-00095-5. |
| 1. Лависс, Э.  История XIX века в 8 томах. Том 2. 1800-1815 годы / под редакцией Э. Лависса; составитель А. Рамбо; под общей редакцией Е. В. Тарле. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 525 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/428882> (дата обращения: 19.11.2020). – ISBN 978-5-534-09881-5. |
| 1. Максимова, В.Ф. Экономическая теория: учебник для вузов  – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 592 с.  – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/447913> (дата обращения: 24.11.2020). – ISBN 978-5-534-12547-4. |
| 1. Мельник, М. В.  Теория экономического анализа: учебник для вузов / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450143> (дата обращения: 02.12.2020). – ISBN 978-5-534-09983-6. |
| 1. Ручкина, Г.Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 348 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 02.12.2020). – ISBN 978-5-534-11077-7. |
| 1. Сухарев, О. С.  Экономическая теория. Современные проблемы: учебник для вузов / О. С. Сухарев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 215 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/456404> (дата обращения: 24.11.2020). – ISBN 978-5-534-12547-4. |