



КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ РФ

Коммерческий банк — кредитное учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов.

Коммерческие банки — среднее звено кредитно-финансовой пирамиды. Они представляют собой своеобразные супермаркеты по торговле кредитами. Чтобы торговать кредитами нужно сначала собрать временно свободные денежные средства.



Коммерческий банк имеет фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов РФ, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке. Фирменное наименование коммерческого банка должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов «банк», а также указание на его организационно-правовую форму.



Финансовые ресурсы коммерческого банка состоят из:

- ? уставного капитала;
- ? нераспределенной прибыли;
- ? привлеченных средств (депозиты до востребования или текущие; срочные; сберегательные);



Коммерческий банк аккумулирует денежные средства физических и юридических лиц и размещает их на финансовом рынке. Финансовые ресурсы коммерческого банка в основном (до 80%) состоят из привлеченных средств (вкладов или депозитов).



Признаки коммерческого банка:

- 1) является юридическим лицом, деятельность которого направлена на извлечение прибыли;
- 2) создается в форме хозяйственного общества – в форме акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, дочернего или зависимого общества;
- 3) является организацией, созданной для осуществления банковских операций;
- 4) действует на основании лицензии, выдаваемой ЦБ РФ;
- 5) обладает специальной компетенцией, т. е. может извлекать прибыль путем совершения определенных операций.



К основными функциям коммерческих банков **относятся:**

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



Функция кредитования предприятий, государства и населения имеет важное экономическое значение. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки также кредитуют финансовую деятельность правительств



Для коммерческого банка характерна следующая структура:

- ? **административно-управляющие органы;**
 - общее собрание акционеров;
 - совет директоров банка
 - правление банка
- ? **функциональные службы банка;**
 - экономическое управление;
 - управление депозитов;
 - управление расчетов;
 - управление ценных бумаг;
 - управление валютных операций;
 - операционное управление;
 - управление кассовых операций;
 - управление по развитию международных связей;
- ? депозитные отделы;
- ? кредитные отделы;
- ? **внутренние службы банка;**
 - организационно-административное управление;
 - управление по работе с персоналом;
 - отдел социально-хозяйственного обеспечения;
 - управление бухучета и отчетности;
 - контроль-ревизионное управление;
 - отдел информатики.



Коммерческие банки различаются:

1) по видам совершаемых операций:

- универсальные;
- специализированные – сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки;

2) по территории деятельности:

- федеральные;
- республиканские;
- региональные;

3) по обслуживанию различных отраслей экономики;

4) смешанные варианты банков.

Особое место занимают **сберегательные банки** – как правило, это государственные кредитные учреждения. Они привлекают мелкие сбережения и доходы, которые без помощи кредитной системы не могут функционировать как капитал. Существуют **разные типы сберегательных учреждений**:

- сберегательные банки и кассы;
- взаимно-сберегательные банки;
- доверительно-сберегательные банки, кредитные кооперативы.

В России среди сберегательных учреждений доминирует Сбербанк РФ.



Топ 10 Самые надежные банки России 2014 года

- ? ЗАО КБ «Ситибанк» (Citi Bank)**
- ? Нордеа Банк (Nordea Bank)**
- ? Эйч-Эс-Би-Си Банк (HSBC)**
- ? Кредит Агриколь (Credit Agricole)**
- ? Сбербанк России**
- ? Банк ВТБ (VTB Bank)**
- ? Банк ВТБ 24 (VTB 24 Bank)**
- ? АО Юникредит Банк (UniCredit)**
- ? Инг Банк Евразия (ING Bank)**
- ? МСП Банк**

