

# Коммерческие банки, их функции и организация деятельности



**ВЫПОЛНИЛА БЕКЖАН АНЕЛЬ**

# Введение



- Коммерческие банки – это старейшая и наиболее массовая группа кредитных учреждений, выполняющих большинство финансовых операций и услуг, известных в практике предпринимательства в рыночной экономике.
- В современной рыночной экономике 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, создания условий для народнохозяйственного накопления.
- Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала. Банковский механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям позволяет развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономике.

# Коммерческий банк – основной элемент банковской системы



- Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Но с развитием промышленности и других отраслей банки стали обслуживать другие сферы экономики и постепенно термин «коммерческий» в названии банка утратил свой первоначальный смысл. Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов деятельности хозяйственных агентов, независимо от рода их деятельности.

# Понятие и принципы организации коммерческих банков



- Коммерческий банк является особым предприятием, он выступает как денежно-кредитный институт, поэтому структура аппарата его управления несет на себе отпечаток той специфической деятельности, которую он совершает.
- Это можно заметить на примере определенных принципов организации его работы. Под ними понимаются такие исходные положения его деятельности, которые дают предпосылки для реализации присущих банку функций и выполнения банковских операций. Банки, как правило, организованы по функциональному признаку. Это означает, что структура кредитного учреждения должна быть привязана к той конкретной его деятельности, которую он выполняет.

# Роль коммерческих банков в кредитной системе



- Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства. Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающий из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

# Зарубежный опыт функционирования коммерческих банков



- Коммерческие банки – это универсальные учреждения, проводящие операции в различных сферах рынка ссудного капитала. На долю коммерческих банков в США приходится около 35% общей суммы активов всех финансовых учреждений страны. Крупные банки предоставляют полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т.д., причем все операции сопровождаются высоким уровнем обслуживания. Коммерческие банки выполняют роль основного, базового звена кредитной системы США.
- ФРГ. Ведущее положение в этой стране занимает группа коммерческих банков, которую возглавляет "большая тройка" банков: Дойчебанк, Дрезднербанк и Коммерцбанк, которые сосредоточили у себя более 50% вкладов и 40% предоставляемых кредитов.

# Нормативное регулирование коммерческих банков Республики Казахстан



- Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК», другими законами, нормативными актами Республики Казахстан.
- Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка определяются Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан". Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан

- Банковская деятельность регулируется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального Банка, издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции.
- Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций - юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка правомочно проводить отдельные виды банковских операций.



# Заключение



- С переходом экономики Казахстана к рынку перед банками открываются совершенно новые горизонты. В результате приватизации и разгосударствления собственности все шире развиваются частная собственность, коллективные и акционерные формы собственности, кооперативное движение. Появляются предприниматели, коммерсанты, соответственно имущий класс в обществе. По мере развития рыночных отношений в экономике и обществе, усиливается экономическая роль банков. В их работе на первое место взамен административно-командных выдвигаются экономические методы. Повышается значение стоимостных инструментов банковского воздействия на экономику.