**План:**

Содержание………………………………………………………………………………………………………….2

Введение………………………………………………………………………………………………………………3

Глава 1.Банковское дело. Происхождение, сущность и функции………………………6

Глава 2. Банковская система………………………………………………………………………..........13

2.1. Виды банков. Банковская инфраструктура

2.2. Банковские операции……………………………………………………………………………………17

Глава 3. Доходы коммерческих банков………………………………………………………………25

Заключение…………………………………………………………………………………………………………..30

Список использованной литературы…………………………………………………………………..32

**Введение.**

Данная тема выбрана мной в связи с тем, что банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банковского дела, товарного производства и обращения 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 общественного труда.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

 В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

 Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и так далее).

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач стоящих перед современной Россией.

Актуальность данной темы заключается в том, что банки в экономической системе управления экономикой играют очень важную роль.

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Банковская система - 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.

 Целью данной работы является рассмотрение механизмов функционирования банковской системы, определение ее структуры.

 Для достижения данной цели при выполнении работы решены следующие задачи:

1. Рассмотрена история возникновения и развития банковского дела;
2. Определены виды банковских систем;
3. Выделены основные банковские операции.

В ходе работы изучалась отечественная литература и иные информационные источники.

**Глава 1.** **Банковское дело. Происхождение, сущность и функции.**

Слово «банк» (от итал. bаnсо) означает скамья, лавка менялы. Предшественниками банков были средневековые менялы — представители денежно-торгового капитала. Они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег разных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Первые банковские организации («деловые дома») появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Конечно же, это не были банки в том виде, в каком они существуют сейчас. Однако уже во времена Нововавилонского царства (VII—VI вв. до н.э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: принимали и возвращали вклады, вели учет векселей, оплату чеков, безналичные расчеты между клиентами, а также некоторые виды кредитных операций, Более того, по мнению историков, еще за 2300 лет до н.э. у халдеев были торговые компании, которые наряду с выполнением своих основных функций выдавали также кредиты.

Довольно развита была банковская деятельность в Древней Греции. Первоначально этим занимались корпорации жрецов, а затем данный промысел привлек и частных лиц. В античный Рим банковское дело было «завезено» из Греции (111 в. до н.э.).

В ХVI—ХVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами — купцами. Такие расчеты велись в специальных денежных единицах, выраженных в определенных весовых количествах благородных металлов. Свои свободные денежные средства жиробанки предоставляли в ссуду государству, городам и привилегированным внешторговым компаниям.

В Англии капиталистическая банковская система возникла в ХУI в., причем банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов (отдельные провинциальные английские банкиры первоначально были торговцами мануфактурой и другими товарами). Первый акционерный банк (Английский банк) был учрежден в 1694 г., получив от правительства право выпуска банкнот.

**Банковская дело** - это особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением. В отличие от ссудного капиталиста (рантье) банкир представляет собой разновидность капиталиста-предпринимателя. Если промышленные капиталисты вкладывают свои капиталы в промышленность, а торговые в торговлю, то банкиры — в банковское дело. Ссудный капитал предоставляет в ссуду собственный капитал, банкиры оперируют в основном чужими капиталами, доходом ссудного капиталиста является ссудный процент, а доходом банкира — банковская прибыль (процент, доходы от ценных бумаг, комиссионные и пр.).

В рыночном хозяйстве банки выполняют следующие важные функции:

• посредничество в предоставлении кредита между денежными и функционирующими капиталистами;

•посредничество в платежах;

• мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;

• создание кредитных орудий обращения.

Посредничество в предоставлении свободных денежных капиталов

их владельцами в ссуду промышленным и торговым предпринимателям наталкивается на ряд препятствий. Во-первых, размеры денежного капитала, предлагаемого в ссуду, могут не соответствовать размерам спроса на ссудный капитал. Например, владелец А имеет свободный денежный капитал в 100 тыс. долл., но заемщику Б требуется ссуда в размере 200 тыс. долл. Во-вторых, сроки высвобождения денежных капиталов у их собственников зачастую не совпадают со сроками, на которые эти капиталы требуются заемщикам. допустим, у капиталиста А высвобождается денежный капитал на один месяц, а капиталисту Б нужен дополнительный капитал на три месяца. В-третьих, препятствием к прямому предоставлению предпринимателям в ссуду денежных капиталов их собственниками может быть неосведомленность о кредитоспособности заемщиков.

Посредничество банков в предоставлении кредита устраняет все названные преграды. Мобилизуя вклады различных размеров и разной срочности, банки могут предоставлять функционирующим капиталистам необходимые для них суммы кредитов на нужные сроки. Специализируясь на ведении кредитных операций, банки имеют возможность правильно определять кредитоспособность своих заемщиков С посредничеством в предоставлении кредита тесно связана другая функция банков — посредничество в платежах. В ходе своих операций промышленным и торговым капиталистам приходится заниматься ведением кассы: приемом денег от клиентов и выплатой их, хранением наличных денег, записью всех денежных поступлений и выдач на соответствующие счета и т.д.

Выступая в качестве посредников в платежах, банки берут на себя выполнение всех этих операций для своих клиентов. Промышленные и торговые капиталисты заинтересованы в банковском посредничестве в платежах, так как концентрация денежных операций и расчетов в банках сокращает расходы на содержание штата кассиров, бухгалтеров и счетоводов и т. д.

Особая функция банков — мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал. Различные классы и слои общества получают денежные доходы, часть которых кратковременно или длительно аккумулируется для будущих расходов. Эти денежные средства, сами по себе не являющиеся капиталом, при отсутствии банков и других кредитных учреждений превращались бы в мертвое сокровище. Банки, а также другие кредитные институты мобилизуют эти денежные доходы и сбережения в виде вкладов, в результате чего они превращаются в ссудный капитал. Последние банки предоставляют промышленным и торговым компаниям, которые используют полученные средства для вложений в свои предприятия. Тем самым разнообразные денежные доходы и сбережения с помощью банков в конечном счете превращаются в капитал.

Одной из функций банков является создание кредитных орудий обращения (банкнот, векселей и чеков), замещающих металлические деньги.

Выполняя перечисленные функции, банки содействуют расширенному воспроизводству путем:

• предоставления ссуд в распоряжение предпринимателей, использующих их для расширения предприятий;

• сокращения непроизводительных издержек обращения благодаря концентрации кассовых операций, развитию безналичных расчетов и замене металлических денег кредитными орудиями обращения;

• мобилизации денежных сбережений и части лично потребляемых доходов и превращения их в дополнительный капитал.

Совокупность кредитных отношений, форм и методов предоставления кредита, существующих в рамках той или иной социально-экономической формации, в широком смысле слова представляет собой кредитную систему. В более узком смысле кредитная система есть совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду.

 Основные виды кредитных учреждений. В странах с рыночной экономикой различают государственные и частные кредитные и кредитно-финансовые учреждения. Первая группа — это центральные банки, имеющие монопольное право на выпуск банкнот, почтово-сберегательные кассы, отдельные коммерческие банки и некоторые учреждения, выполняющие специальные функции по кредитованию той или иной сферы хозяйства (например, в США государственным кредитным учреждением является Экспортно-импортный банк).

Развитие государственно-монополистического капитализма сопровождается ростом государственной собственности в различных сферах, в том числе кредитной. Так, после Второй мировой войны в некоторых странах была проведена национализация отдельных банков.

По характеру деятельности банки подразделяются на эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные и специализированные (например, торговые банки).

**Эмиссионные банки** осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи банков.

**Коммерческие банки** совершают кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. По форме собственности они подразделяются на частные акционерные, кооперативные и государственные. На ранних ступенях развития капитализма преобладали индивидуальные банкирские фирмы, но с дальнейшим развитием капитализма, и особенно в, эпоху империализма, подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках. Развитие государственно-монополистического капитализма нашло выражение в огосударствлении некоторых коммерческих банков (например, во Франции).

**Инвестиционные банки** занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. Развитие этого звена кредитной системы характерно для современного рыночного хозяйства. В отличие от коммерческих банков инвестиционные банки мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Вместе с тем они играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

**Ипотечные банки** предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости — земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг — закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев — предприниматели.

Ипотечный кредит фермеры обычно берут для покупки земли с целью расширения хозяйства. Частично ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и других средств производства.

Получение ипотечных ссуд (например, в США) по-разному влияет на различные группы фермеров. Если крупные фермеры используют полученные ссуды для расширения своих земельных владений и ферм, то на мелких фермеров ипотечная задолженность оказывает пагубное действие и способствует их разорению. Общая сумма ипотечного кредита значительно превышает ипотечную задолженность фермеров, включая ипотечные ссуды под городскую недвижимость.

Ипотечный кредит предоставляется в США различными видами банков (коммерческими, сберегательными), а также страховыми компаниями, ссудо-сберегательными ассоциациями.

Специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

**Глава 2.** **Банковская система.**

**2.1.** **Виды банков. Банковская инфраструктура**

На практике многообразие банков в зависимости от того или иного критерия классифицируют следующим образом.

*По форме собственности* выделяют — государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки, а также иностранные. Государственная форма собственности (капитал банка принадлежит государству) чаще всего относится к центральным банкам. Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, бывают государственными. По законодательству большинства стран на национальных рынках допускается функционирование иностранных банков и банков со смешанным капиталом.

*По правовой форме* организации банки делятся на общества открытого и закрытого типов. По экспертным оценкам, к концу 1995 г. в России в режиме закрытых форм работало примерно 60% коммерческих банков. Разрешена деятельность иностранных банков и банков с российским и иностранным совместным капиталом.

*По функциональному назначению* банки разделяют на эмиссионные, депозитные, коммерческие. Эмиссионными являются все центральные банки, их классическая операция — выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Прием вкладов служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки заняты всеми операциями, разрешенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго уровня банковской системы рыночного хозяйства.

*По характеру выполняемых операций* банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их

деятельности, как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков — банки специализирующиеся на

внешнеэкономических операциях, ипотечные, сберегательные, инвестиционные и другие. В отличие от универсальных банков специализированные выполняют определенные виды операций.

*По обслуживаемым отраслям деятельности* различают банки многоотраслевые и обслуживающие одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство).

*По числу филиалов* банки разделяют на бесфилиальные и многофилиальные. Наибольшее число филиалов в России имеет Сберегательный банк РФ.

*По сфере обслуживания* банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо Местный регион, относятся и муниципальные банки.

*По масштабам деятельности* можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения. В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудно-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др.

*По размерам капиталов* группируют коммерческие банки. В Российской Федерации — до 100 млн. руб.; от 100 до 500 млн. руб.; от 500 до 1 млрд. руб.; от 1 до 5 млрд. руб.; от 5 млрд. руб. Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с небольшим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом, поскольку у мелких структур больше проблем с ликвидностью’ и развитием операций.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки). Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ, выполняют другие операции, вытекающие из их статуса как банка. Некоторые кредитные организации (не банки), не имеющие статуса банка, выполняют лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от Центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

В целом современная кредитно-финансовая система состоит из банков следующих основных видов центральные (эмиссионные);

• коммерческие (депозитные);

• инвестиционные (размещение ценных бумаг);

• сберегательные (работающие с широким кругом лиц);

• ипотечные (выдающие долгосрочные ссуды под залог);

• клиринг-банки (члены расчетной палаты, входящие в национальную систему взаимного расчета по чекам);

• банки-консорциумы (специализированные банки, акционерами которых являются в равных долях несколько других банков; как правило, создаются для проведения крупномасштабных финансовых операций);

• кооперативные банки (созданные товаропроизводителями на долевых паях для удовлетворения взаимных потребностей в кредите);

• банки-корреспонденты (состоящие в деловых отношениях с другими банками и выполняющие по их поручениям определенные финансовые операции);

• торговые банки (специализирующиеся на финансировании международной торговли и обладающие большим количеством информации о стране, с которой имеют дело; в настоящее время действуют как эмитенты акций, облигаций, привлекая кредиты, акционерный капитал, работая с векселями и иностранной валютой; выступающие как консультанты компаний; некоторые торговые банки проводят операции с драгоценными металлами);

• банки-учредители (владеющие контрольным пакетом акций других банков, контролирующие их деятельность);

• банки банков (центральные банки, контролирующие деятельность других банков, финансово-кредитных институтов и выполняющие по отношению к ним роль банка, выдающего ссуды и хранящего депозиты, резервы);

• банки-гаранты (поручающиеся за своих клиентов, выдают платежные гарантии по поручению за счет клиентов, обеспечивают и другие договорные обязательства: возвращают авансы, выполняют условия торговли или контрактов и т.д.);

• банкирские дома (частные банковские предприятия, объединенные в товарищества с ограниченной ответственностью; часто преобразуются в акционерные банки; учредители — банкиры или группы банкиров).

Успешную деятельность кредитных институтов обеспечивают дополнительные учреждения — элементы банковской системы, входящие в общую банковскую инфраструктуру. Это различного рода предприятия, агентства и службы, поддерживающие жизнедеятельность банков.

Банковская инфраструктура включает средства связи и коммуникации, а также обеспечение: информационное (для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента), методическое (унифицированные методики, положения и т.д.), научное (наличие специализированных научных центров и аналитических подразделений, осуществляющих исследования рынка банковских услуг, эффективность банковских операций и др.), кадровое (сеть специальных учебных заведений, в которых подготавливаются и повышают квалификацию кадры финансово-банковского профиля).

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство, которое призвано регулировать банковскую Деятельность. Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом.

**2.2. Банковские операции**

**Операции центральных банков**. Центральный банк осуществляет свои функции через банковские операции: пассивные и активные. Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными — операции по их размещению. К основным пассивным операциям центральных банков относятся эмиссия банкнот, прием вкладов коммерческих банков и казначейства, операции по образованию собственного капитала. Главным источником ресурсов центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот (на ее долю приходится от 40 до 85% всех пассивов). Обеспечением банкнотной эмиссии служат активы Центрального банка. В этом, в частности, проявляется взаимосвязь его пассивных и активных операций. Размеры пассивной операции центрального банка «Эмиссия банкнот. зависят от его активных операций: ссуд банкам, покупки государственных ценных бумаг, иностранной валюты и золота. В этом смысле активные операции ЦБ первичны по отношению к пассивным.

К основным активным операциям центральных банков относятся учетно-ссудные операции, вложения в ценные бумаги, операции с золотом и иностранной валютой. Учетно-ссудные операции разделяют на два вида: учетные операции и краткосрочные ссуды государству и банкам. Учетные операции — это покупка центральным банком векселей у государства и банков. Покупка векселей у коммерческих банков называется переучетом, так как при этом происходит вторичный учет, вторичная покупка векселей, которые коммерческие банки купили у своих клиентов. Учет казначейских векселей служит в большинстве развитых стран главным инструментом краткосрочного кредитования государства для покрытия временных кассовых разрывов (т.е. временных разрывов между текущим поступлением доходов и расходами госбюджета). Другим методом покрытия кассовых разрывов могут быть прямые банковские ссуды правительству сроком не более одного года.

Вложения в ценные бумаги могут осуществляться центральным банком с различными целями. Во-первых, покупка ими государственных облигаций в развитых странах служит главной формой кредитования правительства для покрытия бюджетного дефицита. Прямое кредитование государства, т.е. предоставление банковской ссуды, для финансирования бюджетного дефицита в этих странах практически отсутствует. В портфеле ЦБ обычно находится очень незначительная часть государственных ценных бумаг. Основным кредитором государства выступают не центральные, а коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, компании, население.

Во-вторых, покупка центральными банками государственных облигаций осуществляется в целях регулирования ликвидности банковской системы, денежной массы и курса государственных облигаций в ходе проведения денежно-кредитной политики для увеличения ресурсов коммерческих банков центральные банки, в частности, используют операции *репо*, т.е., покупая у банков государственные ценные бумаги, одновременно берут на себя обязательство обратной последующей их продажи через определенный срок по заранее фиксированной цене.

**Операции коммерческих банков**. Коммерческие банки могут осуществлять комплекс разнообразных операций. Определение коммерческого банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделить в его деятельности пассивные и активные операции. С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредита от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций в результате которых увеличиваются банковские ресурсы. Пассивные операции играют первичную роль по отношению к активам, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов.

К ***пассивным*** операциям относят прием вкладов (депозитов); открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков - корреспондентов; выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов); получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов; репо; евровалютные кредиты. размещение мобилизованных ресурсов банка для получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций. Активные операции банков можно разделить на такие группы:

• ссудные, в результате которых формируется кредитный портфель банка;

• расчетные — операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов;

• кассовые — операции по приему и выдаче наличных денежных средств;

• инвестиционные, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;

 • фондовые — операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных);

• гарантийные — операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий (приносят банкам доход в виде комиссионных);

• прочие.

Ссудные операции составляют основу деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов. Ссуды коммерческих банков классифицируют по разным признакам:

• по типам заемщиков — ссуды предприятиям, правительству и местным органам власти, населению, банкам;

• по срокам использования — краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

• по сфере функционирования — ссуды в сферу производства и сферу обращения;

• по отраслевой принадлежности заемщиков — ссуды в промышленность, торговлю, сельское хозяйство, транспорт

• по характеру обеспечения — залоговые, гарантированные, застрахованные и необеспеченные (бланковые);

• по методам погашения — погашенные единовременно и частями;

• по субъектам кредитной сделки — банковские ссуды, ссуды кредитных организаций небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов и т.д.), личные или частные ссуды, ссуды юридическим и физическим лицам;

• по графику погашения — ссуды, погашаемые единовременно, ссуды, погашаемые с рассрочкой платежа.

Организация кредитования предусматривает различные формы выдачи ссуд. В большинстве стран ссуды предоставляются, как правило, в форме открытия кредитного лимита. другой формой организации банковского кредитования является выдача ссуд с использованием ссудного счета. При этом сумма предоставляемого кредита перечисляется с дебета ссудного счета на кредит текущего (расчетного) счета клиента. Возможна прямая оплата расчетно - платежных документов заемщика со ссудного счета.

В группу активных ссудных операций банков включаются факторинговые и лизинговые. Факторинг (от англ. factoring—. агент, посредник) представляет собой переуступку банку неоплаченных долговых требований (обычно краткосрочных), возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. Банк приобретает право требования платежа от покупателя продукции. Одновременно он кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предприятиям - арендаторам. Банковские лизинговые операции имеют различные формы. Наиболее распространенной является кредитование банком лизинговых компаний. Банки могут также кредитовать предприятие-изготовитель, сдающее в аренду машины и оборудование и осуществляющее его техническое обслуживание. Кроме того, банк может сам предоставлять в аренду машины и оборудование.

*Операции банков с ценными бумагами*. Активной операцией коммерческих банков является их инвестиционная деятельность, в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по проведению совместной хозяйственной деятельности. Такими ценными бумагами могут быть простые и привилегированные акции, облигации, государственные долговые обязательства, векселя и т. д. Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются прежде всего целью получения дохода. Доходность ценных бумаг зависит от срока их погашения. Чем меньше срок погашения ценной бумаги, тем стабильнее ее рыночная цена. По этой причине для коммерческих банков более предпочтительны вложения в краткосрочные ценные бумаги, чем в долгосрочные.

***Активно-пассивные операции банков*** — комиссионные, посреднические операции, выполняемые по поручению клиентов за определенную плату — комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. *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.

*Трастовые операции* — усиливающаяся конкуренция между коммерческими банками и другими кредитными организациями за привлечение клиентов привела к развитию трастовых, или доверительных, операций. В зарубежной практике под трастовыми операциями понимают операции банков или финансовых институтов по управлению имуществом и выполнение иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах их доверенного лица. В отечественной практике трастовые операции — это особая форма распоряжения собственностью, определяющая права на имущество, передаваемое в управление банку, и на распределение прибыли, полученной в результате этого управления.

В общем виде трастовые операции можно определить как операции по управлению имуществом и выполнение иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах их доверенного лица. Трастовыми операциями в коммерческом банке занимаются трастовые отделы. Существуют также самостоятельные трастовые компании. Доверительные операции достаточно разнообразны. Наиболее распространенной формой являются так называемые финансовые трасты — услуги инвестиционных организаций для частных пенсионных фондов, премиальных фондов. При этом различают:

•публичный траст, образующийся из пожертвований частных лиц на благотворительные цели;

• пенсионный траст, учреждающийся для управления фондами предприятий, из которых выплачиваются пенсии служащим;

• дискретный траст, дающий право распоряжаться средствами учредителя в целях получения выгоды.

По характеру распоряжения доверяемой собственностью выделяют активные трасты, когда собственность, переданная в управление, может продаваться, отдаваться в залог, закладываться без дополнительного согласия доверителя, и пассивные, представляющие собой услуги по управлению собственностью, которая не может быть продана или заложена доверителем. Трастовые операции могут выполняться банком в пользу физических (персональные трастовые услуги) и юридических лиц (институциональные трастовые услуги). В персональном трасте самые распространенные виды операций — ведение счетов клиента, операции с ценными бумагами клиента, подготовка его налоговых деклараций, взимание доходов в пользу клиента, управление недвижимостью.

Для юридических лиц трастовые услуги включают: управление на основе договора-поручения имуществом (обычно недвижимым); управление денежными средствами и ценными бумагами; управление целевыми фондами; агентские услуги — хранение активов; представительство интересов доверителя, в том числе на собрании акционеров; инкассацию обязательств и доходов; распоряжение доходом и инвестированием; куплю-продажу активов; расходование средств по подписке; привлечение и погашение займов; выпуск и первичное размещение ценных бумаг; предоставление имущества и денежных средств в ссуду; страхование активов; реорганизацию и ликвидацию юридического лица; выплату налогов и других фиксированных платежей.

За проведение трастовых операций банки получают комиссионное вознаграждение, размер которого устанавливается в зависимости от проводимой операции. Комиссионное вознаграждение может выплачиваться в виде ежегодного взноса с основной суммы переданного в управление имущества, единичного взноса по окончании договора либо ежегодных отчислений части доходов от переданного в управление имущества. Наиболее распространенными видами трастовых услуг в Российской Федерации в настоящее время выступают услуги по операциям с ценными бумагами по линии предоставления агентских услуг, к которым можно отнести управление активами и услуги по первичному размещению ценных бумаг.

**Глава 3. Доходы коммерческих банков.**

***Источником доходов*** коммерческого банка являются все виды его деятельности которые подразделяются на основные и побочные, а также прочие виды деятельности непредвиденного характера. Основной деятельностью является совершение банковских операций и оказание банковских услуг клиентам. Вся остальная деятельность банка, приносящая доход, является побочной.

Источники доходов коммерческих банков рассматриваются в соответствии с видами банковского бизнеса и группируются по форме получения, степени стабильности и порядку учета доходов.

Банковские доходы можно подразделить на стабильные и нестабильные.

Стабильными доходами являются такие доходы, которые являются постоянными для банка на протяжении относительно длительного периода времени (1—2 года) и в этой связи могут планироваться на перспективу. К стабильным доходам в практике банка обычно относятся доходы от основной деятельности.

К нестабильным доходам относятся доходы от валютных операций, от операций с ценными бумагами на финансовых рынках. В практике функционирования коммерческих банков обязательным условием их успешной работы является преобладающее увеличение доходов за счет стабильных источников при незначительной доле доходов за счет нестабильных источников.

Доходы коммерческого банка обязательно должны покрывать его расходы, тем самым образуя прибыль. При этом часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия имеющихся рисков. Кроме того, дал эффективного функционирования банка необходимо, чтобы он имел не только объем доходов, превышающий его расходы и покрывающий риски, но также обеспечивал регулярность поступления доходов.

Доходы коммерческого банка по форме получения подразделяются на три группы:

 1) процентные доходы;

 2) комиссионные вознаграждения;

 3) прочие виды доходов (штрафы, пени, неустойки, доходы от операций банков по реализации ценных бумаг, дисконтный доход и др.).

В ряде случаев по отдельным кредитным операциям банк может получать одновременно и процентный доход и комиссионные.

 Сумма всех доходов банка в данном отчетном периоде называется валовым доходом. В составе валового дохода выделяются следующие группы доходов:

1) операционные доходы, в том числе процентные, комиссионные, от операций на финансовых рынках и пр.;

2) доходы от побочной деятельности банка;

3) прочие доходы.

 Наибольший удельный вес в структуре доходов коммерческого банка занимают доходы от основной деятельности, т.е. операционные доходы, в составе которых выделяются процентные и непроцентные доходы.

Преобладающая часть доходов банка относится к процентным доходам, а именно доходам от платного размещения собственных средств банка и привлеченных средств. Это доходы от предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, процентные доходы от вложений в долговые обязательства, доходы от различных операций — факторинговых, лизинговых, форфейтинговых, трастовых, учетных.

 Все виды перечисленных процентных доходов формируются посредством . предоставления денежных средств во временное пользование и выражаются в виде процентов на вложенную сумму, последние несколько лет у основной части отечественных процентные доходы составляют около 80% общего объема доходов).

Процентные доходы по кредитам относятся к группе стабильных источников доходов банка.

Непроцентные доходы состоят из комиссионных доходов, доходов от операций на финансовых рынках и ряда других доходов.

 К комиссионным доходам относятся доходы, полученные от оказания клиентам банковских услуг не кредитного характера, которые обычно называют комиссионными услугами банков. В состав последних входят такие услуги, которые проводятся от имени, по поручению и за счет клиентов. Плата за такие виды услуг обычно взимается в виде комиссионного вознаграждений, ставка которого определяется в зависимости от суммы совершаемой сделки или опера В практике учета к комиссионным доходам относятся также доходы, от тех видов услуг, плата за которые устанавливает в виде определенной суммы, а в отдельных случаях — в виде сумм, компенсирующих понесенные банком расходы.

 Перечень оказываемых современными коммерческими банками услуг постоянно увеличивается. К числу основных банковских услуг, которые образуют комиссионные доходы, относятся: расчетно- кассовое обслуживание юридических и физических лиц; предоставление банковских гарантий; банковское обслуживание валютных контрактов клиентов; конверсионные операции; брокерские и депозитарные услуги; операции с пластиковыми картами; лизинговые операции; фарфейтинговые операции; операции доверительного управления (траст); факторинговые услуги; услуги депозитного хранения (предоставление клиентам в аренду специальных сейфов ячеек, и помещений для хранения ценностей и документов) и др.

Большинство российских коммерческих банков предоставляя расчетно-кассовые и другие виды услуг своим клиентам бесплатно, покрывая связанные с этим расходы по ним за счет доходов от размещения привлеченных средств. Плату за такие услуги в виде комиссионного вознаграждения взимает с клиентов только часть региональных банков.

Следует отметить, что у большинства коммерческих банков происходит увеличение удельного веса комиссионных доходов общем объеме всех доходов. Это объясняется тем, что комиссионные доходы более стабильны чем процентные. Получение комиссионных доходов почти не сопряжено с рисками потери стоимости вложенных активов (кроме гарантийных операций). По данным за 2002 г., комиссионные доходы составляли около 15% доходов российских коммерческих банков. Наиболее динамично развиваются услуги доверительного управления.

***Доходы от побочной деятельности банков*** составляют относительно небольшой удельный вес в структуре доходов коммерческого банка. В состав этой группы доходов включаются доходы от оказания услуг «небанковского» характера: сдачи в аренду банковских помещений, машин; оборудования, продуктов программного обеспечения и их возможной реализации; участия в деятельности предприятий и организаций, полученные от различных подразделений банка (учебных, маркетинговых, консалтинговых и других подразделений), К числу последних относятся доходы от реализации информационных, рекламных, юридических, компьютерных, телекоммуникационных, маркетинговых, транспортных, охранных и других услуг, оказываемых клиентам банка.

Кроме доходов от основной и побочной деятельности банки получают и некоторые другие доходы, относящиеся к категории прочих доходов:

• доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году;

• штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов;

• оприходование излишков кассы;

• восстановление сумм резервов;

• доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налогов на прибыль;

• возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций.

Эти доходы по существу являются доходами непредвиденного характера и, как правило, не учитываются при составлении прогнозов доходов банка на предстоящий период.

**Заключение.**

При выполнении курсовой работы была изучена история происхождения банковского дела, а также современная структура банковской системы.

В рыночном хозяйстве банки выполняют следующие важные функции:

• посредничество в предоставлении кредита между денежными и функционирующими капиталистами;

•посредничество в платежах;

• мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;

• создание кредитных орудий обращения.

Одной из функций банков является создание кредитных орудий обращения (банкнот, векселей и чеков), замещающих металлические деньги.

Особая функция банков — мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал.

*По форме собственности* выделяют — государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки, а также иностранные.

*По правовой форме* организации банки делятся на общества открытого и закрытого типов

*По функциональному назначению* банки разделяют на эмиссионные, депозитные, коммерческие

*По характеру выполняемых операций* банки делятся на универсальные и специализированные

*По обслуживаемым отраслям деятельности* различают банки многоотраслевые и обслуживающие одну из отраслей или подотраслей

*По числу филиалов* банки разделяют на бесфилиальные и многофилиальные

*По сфере обслуживания* банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные

*По масштабам деятельности* можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения

*По размерам капиталов* группируют коммерческие банки.

По характеру деятельности банки подразделяются на эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные и специализированные.

 Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и так далее).

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач стоящих перед современной Россией.

**Список использованной литературы:**

1. Борисов Е. Ф. «Экономическая теория. Учебник»,ООО «Юрайт-М», 2001г.;
2. Борисов Е. Ф. «Экономика», учебное издание. ООО «Проспект», 2009 г.;
3. Виноградов В. В. «О положении в экономике и банковской системе».М., "Бизнес и банки" № 11, 2006 г.;
4. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н. Д. « Банковское дело. Второе издание».Издательство Юнити- Дана, 2006 г.;
5. Камаев В.Д. «Экономическая теория», учебное издание. Гуманитарный издательский центр «Владос». М: 2000 г.;
6. Колесников В. И. «Банковское дело». М., Финансы и статистика, 2006 г. ;
7. Кошелев Е.А. «Капитал банка». Деньги и кредит №8, 2000 г.;
8. Серяков С. Г. «Микроэкономика. Курс лекций»;
9. Сменковский В.Н. «О роли банковской системы в обеспечении экономического роста». Деньги и кредит №8, 2000 г.;
10. Щегорцов В. А., Таран В.А. «Деньги. Кредит. Банки.». Издательство Юнити- Дана, 2005 г.