**План**

Введение

Основная часть

1. Коммерческие банки и их операции
2. Центральный банк и его функции

Заключение

Список литературы

**Введение**

На основе кредита, кредитных отношений, кредитного механизма возникает кредитная система–банки. ***Банк***–это не ведомство, вступающее в качестве придатка Министерства финансов, а экономический институт, занимающийся привлечением и размещением денежных ресурсов.

Совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих и предоставляющих в долг денежные средства, образуют кредитную (банковскую) систему страны.

Современная кредитная система-это система самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов. В рыночной экономике принята двухуровневая банковская система. Верхний уровень представлен центральным, как правило, государственным банком, которые непосредственно не кредитует предприятия и население, но регулирует денежное обращение страны и руководит всей существующей в стране банковской системой. Второй уровень занимает множество самостоятельных коммерческих банков, которые ведут основную работу по аккумулированию сбережений и размещению кредитов. Коммерческие банки - самостоятельные организации, административно они не подчинены центральному банку, хотя и обязаны выполнять указания центрального банка в пределах норм, определенных законом.

Наряду с банками на втором уровне кредитной системы находятся специализированные небанковские институты (пенсионные, страховые, инвестиционные фонды, ссудно-сберегательные ассоциации, кредитные союзы и т.п.), деятельность которых в основном сводится к аккумуляции денежных сбережений населения, предоставлению кредитов через облигационные займы предприятиям и государству, мобилизации капитала через эмиссию акций, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов и т.п.

В экономически развитых странах специализированные небанковские учреждения играют большую роль в аккумуляции сбережений населения и являются важными поставщиками ссудного капитала. Небанковские финансовые учреждения ведут острую конкурентную борьбу за привлечение сбережений всех слоев населения, как между собой, так и с банковским сектором.

Одно из важнейших условий эффективного функционирования рыночной экономики - наличие стабильно и активно работающей денежно-кредитной системы страны. В данной работе будут рассмотрены сущность и функции коммерческих банков, их виды. Так как основу всей кредитной системы страны составляют коммерческие банки.

**1. Коммерческие банки и их операции**

Основу всей кредитной системы страны составляют коммерческие банки. Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношение к клиентам носят коммерческих характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли. *Банковская прибыль* представляет собой разность между процентом, который получают банки за предоставленные ими деньги. И тем процентом, который они выплачивают за предоставленные им деньги, минус издержки, связанные с деятельностью банка.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные банковские операции.

***Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:***

* *мобилизация временно свободных денежных средств и сбережений и превращение их в капитал. Аккумулируя денежные средства и сбережения в виде вкладов (депозитов), банки превращают их в ссудный капитал и используют для предоставления кредита. Таким образом, с помощью банков сбережения превращают в капитал;*
* *представление ссуд физическим и юридическим лицам. Непосредственное предоставление в ссуду временно свободных денежных средств их собственником заемщику в практической хозяйственной жизни затруднено. Банки, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их в долг конечным заемщикам. Выполняют функцию посредника;*
* *Создание кредитных денег - выдавая ссуду, банки осуществляют безналичную депозитно-кредитную эмиссию. Предоставив клиенту ссуду, банк зачисляет определенную сумму денег на его счет, т.е. создает депозит, владелец которого может получать наличные деньги или осуществлять безналичные расчеты - в любом случае происходит увеличение количества денег в обращении. Масса денег в обращении увеличивается, когда банки выдают ссуду, и уменьшается, когда ссуда возвращается;*
* *проведение денежных расчетов и кассовое обслуживание клиентов. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей;*
* *выпуск, покупка, продажа платежных документов и ценных бумаг. Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений на производственные цели.*

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

* выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
* приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
* оказание консультационных и информационных услуг;
* предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
* лизинговые операции.

В соответствии со своими функциями банки выполняют определенные операции, которые делятся на пассивные, активные и комиссионные.

**Пассивные операции** - это операции, посредством которых банки привлекают денежные средства, формируют свои ресурсы.

Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Источниками собственных средств являются акционерный капитал (уставный фонд), резервный капитал, образуемый за счет прибыли, и нераспределенная прибыль. Необходимая величина собственного капитала регламентируется. Центральный банк устанавливает минимально необходимые резервы уставного капитала и предельное соотношение собственного и заемного капитала. Так, сегодня минимальный размер уставного капитала в России установлен в размере 100 млн. руб.

Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций.

*Защитная функция.* Значительная доля активов банка (примерно 88%) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков.

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

*Регулирующая функция*. Собственные средства выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика.

Однако преобладающую часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства, которые и используются для предоставления займов и приобретения ценных бумаг. Вкладчики являются собственниками средств и *предоставляют их банкам в пользование* за определенную плату-процент. Привлеченные средства оформляются в виде депозитов (вкладов) и являются **долговыми обязательствами** (пассивами) банка.

**Депозиты** – главный источник банковских ресурсов, однако помимо привлекаемых депозитов источником банковских ресурсов могут быть кредиты, полученные у других банков, и займы у центрального банка.

Денежные средства, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода, представляют собой вклад. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед своими вкладчиками. Привлечение средств во вклады осуществляется на основании договора между банком и вкладчиком. Для обеспечения гаранта возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам может быть создан фонд обязательных страхования вкладов.

Вклады могут быть:

1. Вклады до востребования – вклад, выдача которых предусматривается по первому требованию вкладчиков;

2. Срочный вклад – вклад, возврат которых производится по истечения определенного договором срока.

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или её часть по первому требованию ее вкладчика. Исключения составляют вклады, внесенные юридическими лицами на других условиях возврата, предусмотренных договором.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем в нее поступления в банк, со дня предшествующего ее возврата вкладчику - либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

Заключения договора банковского вклада с гражданином и внесения денежных средств на его счет по вкладу удостоверяется сберегательной книжкой. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой.

Банк может также предоставить различные кредиты. По кредитному договору кредитная организация – кредитор обязуются **предоставить кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить** полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитор и заемщик могут отказаться от предоставления и получения кредита; кредитор - в случае наличия обязательств, при которых предоставленная заемщику ссуда не будет возвращена в срок; заемщик должен уведомить кредитора об отказе от ссуды.

При нецелевом использовании кредита заемщиком кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования по договору.

**Активные операции -** это операции, посредством которыхбанки реализуют имеющиеся в их распоряжении ресурсы. Предоставляемые банком денежные ресурсы образуют **долги банку** и являются его активами.

Основной вид активной банковской операции - это выдача ссуды (предоставление кредита). Однако надо иметь в виду, что банки не имеют права выдавать ссуду на всю сумму имеющихся у них депозитов. Часть своих депозитов банк обязан хранить в виде наличности или вкладов на беспроцентных счетах центрального банка. Минимальный размер вклада, который банк должен держать в центральном или иметь в наличности, называется обязательными резервами. Величина обязательных резервов определяется на основании *норматива* (rr), устанавливаемого центральным банком в виде доли (процента) от депозитов банка.

Например, если депозиты банка составляют 100 млн. руб., а норматив обязательных резервов установлен на уровне 20%, то банк обязан хранить на счетах центрального банка 20 млн. руб.

На первый взгляд может показаться, что сумма обязательных резервов представляет собой своеобразный страховой фонд, из которого коммерческие банки могут черпать необходимые им средства в случае больших и неожиданных изъятий денег их вкладчиками. Однако это не так. Дело в том, что вклады в коммерческие банки могут быть несколько раз больше, чем величина резервов, т.е. резервы являются *частичными*, поэтому при внезапных и крупных изъятиях средств вкладчиками наличие обязательных резервов не спасет коммерческие банки от банкротства.

Требование хранения части пассивов в виде резервов объясняется необходимостью контроля за способностью коммерческих банков к кредитованию своих клиентов. Центральный банк как координирующий орган стремиться предотвратить избыток или недостаток кредита и тем самым оказать необходимое воздействие на количество денег в обращении и на макроэкономическую ситуацию в целом. Фактические резервы банка, как правило, больше обязательных: эти превышение называются *избыточными резервами*, которые и служат источником ссуд.

Если банк имеет 100 млн. руб. фактических резервов, то он может выдать новых ссуд на сумму в 80 млн. руб. (100 млн. руб. фактических резервов минус 20 млн. руб. обязательных резервов).

Весьма распространенной активной операцией банка, способом предоставления краткосрочных ссуд является *учет векселей*. Учет векселя - это покупка векселя банком, банк покупает право получения денег по векселю по истечении его срока. За то, что банк авансирует векселедержателя, он взимает учетный процент - *дисконт*. Дисконт равен разности между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком при учете векселя. По истечении срока векселя банк предъявляет его должнику к погашению.

К числу активных операций относится и *инвестиционная деятельность* банка-вложение банком средств в частные и государственные ценные бумаги. Покупая ценные бумаги, банки обеспечивают приток средств на относительно длительный период. С точки зрения приносимого дохода инвестиции – это второй (после процентов по кредиту) источник банковской прибыли.

**Комиссионные операции банков –** это разного рода посреднические и доверительные услуги, за оказание которых банк взимает комиссионные вознаграждения. Спектр предоставляемых банковских услуг постоянно расширяется. В частности, все большее распространение сегодня получают такие комиссионные операции как лизинг, факторинг и траст.

*Лизинг* – это банковская деятельность по сдаче в аренду машин, оборудования, сооружений. Банки вместо того, чтобы выдавать предприятию ссуду на приобретение подобных средств, сами их приобретают и сдают в аренду, сохраняя за собой право собственности. При этом банке получает арендную плату (лизинговые платежи), а не ссудный процент. Под лизинговыми платежами в настоящих рекомендациях понимается общая сумма, выплачиваемая лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом-предметом договора.

В лизинговые платежи включаются: амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга, компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства, комиссионное вознаграждение, плату за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, а также стоимость выкупаемого имущества, если договором предусмотрен выкуп и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей. Лизинговые платежи уплачиваются в виде отдельных взносов.

При заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, форму, метод начисления, периодичность уплаты взносов, а также способы их уплаты.

Платежи могут осуществляться в денежной форме, компенсационной форме (продукцией или услугами лизингополучателя), а также в смешанной форме. При этом цена продукции или услуг лизингополучателя устанавливается в соответствии с действующим законодательством.

Для предприятий лизинг является специфической формой финансирования инвестиций.

*Факторинг* – вид банковской деятельности, которая заключается в том, что банк покупает у своих клиентов их требования к дебиторам (покупателям), оплачивая им 60-90% суммы обязательств в виде аванса, с окончательным перерасчетом после погашения задолженности. За оказание этих услуг банк взимает комиссионные.

***Как меняется спрос на факторинг в России?*** *Factorings.ru провел исследование спроса на услуги факторинга среди российских компаний в 2008 и 2009 году. «Мы проанализировали данные из 1130 заявок отправленных в адрес факторов в период с марта 2008 года по август 2009 года через сайт Factorings.ru. Заявки на факторинговое обслуживание передавались факторам напрямую по электронной почте. Рост интереса к факторингу со стороны бизнеса неуклонно растет – за исследуемый период он вырос, по меньшей мере в три раза».[[1]](#footnote-1)*

*Трастовые операции* - выполнение банком различных функций, связанных с управлением имуществом, пенсионными фондами, хранением ценных бумаг по доверенности клиента. По доверительным операциям банки получают комиссионное вознаграждение. Сосредоточивая трастовые активы, банки имеют возможность значительно расширить сферу своей деятельности и влияния, обеспечивая себе, таким образом, высокие прибыли.

Результаты активных и пассивных операций банка отражаются в *балансе банка*, характеризующего соотношение его пассивов (долгов банка) и активов (долгов банку) на определенную дату. Годовые отчеты (балансы) банков публикуются в открытой печати.

**2. Центральный банк и его функции**

В конце Х1Х – начале ХХ века в большинстве стран эмиссия банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться центральным эмиссионным, а затем просто центральным банком.

Важнейший принцип функционирования центральных банков - их *независимость от правительства.* Центральный банк не ставит перед собой присущей коммерческим банкам цели максимизации прибыли и не конкурирует с последними. Основное назначение центрального банка в рыночной экономике – это обеспечение стабильности банковской и финансовой систем, контроль за денежным обращением страны, проведение денежной политики, которая обеспечивала бы достижение макроэкономических целей, прежде всего без инфляционного развития экономики.

Центральный банк также оказывает влияние на деятельность коммерческих банков, осуществляя надзор за их деятельностью, устанавливая разного рода экономические нормативы: соотношение между кассовыми резервами и депозитами, собственным и заемным капиталом, собственным капиталом и активами, максимальный размер риска на одного заемщика, нормативы достаточности капитала и др.

Основное назначение центрального банка в рыночной экономике - обеспечение стабильности банковской и финансовой систем, контроль за денежным обращением страны, проведение денежной политики, которая обеспечивала бы достижение макроэкономических целей, прежде безинфляционного развития экономики.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

* монопольно осуществляет эмиссию банкнот.
* Является банком банков. Клиенты центрального банка-это коммерческие банки.
* Центральный банк хранит кассовые резервы банков, через счета, открываемые коммерческими банками в центральном банке, осуществляет расчеты между ними, в случае необходимости оказывает коммерческим банкам кредитную поддержку.
* В центральном банке открыты счета правительства и правительственных учреждений, он выступает кассиром кредитором правительства.
* Регулирует безналичную эмиссию, осуществляемую коммерческими банками. Основными инструментами воздействия центрального банка на массу денег, создаваемую коммерческими банками, служат:
* Операции на открытом рынке - купля-продажа центральным банком государственных ценных бумаг;
* Учетная ставка;
* Норматив обязательных резервов

Центральный банк также оказывает влияние на деятельность коммерческих банков, осуществляя надзор за их деятельностью, устанавливая разного рода экономические нормативы: соотношение между кассовыми резервами и депозитами, собственным и заемным капиталом, собственным капиталом и активами, максимальный размер риска на одного заемщика, нормативы достаточности капитала и др.

Все функции центрального банка тесно связаны между собой, и выполняя их, центральный банк осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики.

**Заключение**

Развитие экономики было бы невозможно без существования кредита-механизма, посредством которого временно свободные денежные средства перемещаются к хозяйственным субъектам, испытывающим потребность в дополнительных денежных резервах.

Огромную роль и значение банков в рыночной экономике связано с их способностью в процессе кредитования создавать новые деньги (осуществлять безналичную депозитно-кредитную эмиссию денег) и тем самым влиять на количество денег в обращении. Выдавая ссуду, банки создают новые деньги. Однако отдельный банк обладает ограниченными возможностями по расширению своих ссуд. Он не может предоставить ссуду больше того, что получил от вкладчиков, не может предоставить взаймы всю сумму депозитов, т.к., в соответствии с требованиями центрального банка, часть депозитов должен хранить на счетах последнего. Способность отдельного банка создавать деньги ограничено его избыточными резервами.

*Вся банковская система* может предоставлять ссуды и создавать новые деньги, в несколько крат превышающие её избыточные резервы.

Всякий банк можно охарактеризовать по форме собственности, сфере деятельности, размерам, видам выполняемых операций. Банки функционируют на основе собственного и заемного капитала. Все операции по привлечению капитала называются пассивными, а операции по размещению денежных средств - активными. Активы банка должны быть равны обязательствам банка (долгам) плюс собственный капитал банка. Если активы превышают обязательства, то банк платежеспособен. Если активы меньше обязательств, это означает, что собственный капитал банка уменьшается и банк становится неплатежеспособным, т.е. банкротом.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Ефимова Е.Г.: Экономика для юристов: учебник. – 2-е изд., испр. и доп.-М.: ФЛИНТА: Московский психолого-социальный институт, 2001.-472с.
2. Жуков Е.Ф.: Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов-М.: ЮНИТИ, 2002.-623 с.
3. Лаврушина О.И.: Деньги. Кредит. Банк.: Учебник.-2-е изд., испр. и доп.-М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2001- 459 с.
4. Бабич А.М., Павлова Л.Н.: Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.-687с.
5. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики).- Система Гарант, 2007.
1. Factorings.ru «Как меняется спрос на факторинг в России?» [↑](#footnote-ref-1)