

## **Содержание:**

# **Введение**

Актуальность темы работы определяется тем, что банки — одно из центральных звеньев финансовой системы. Развитие их деятельности – необходимое условие функционирования финансовой системы любого государства.

Исследование структуры финансового рынка требует детального изучения роли и функций банков. Особенность финансового рынка состоит в наличии особого класса участников — банков, аналога которым нет на других рынках. Одной из причин существования банков в экономике является информационная асимметрия, т. е. несовершенство и неполнота информации, доступной всем участниками рынка. Действительно, организация, претендующая на получение кредита, всегда обладает более полной информацией о своем финансовом положении, чем кредитор, который этот кредит предоставит. Незнание реального финансового положения заемщика и неумение оценить перспективы возврата кредита является основной причиной, по которой владельцы свободных денежных средств отказываются от прямого предоставления их в ссуду тем, кто нуждается в привлечении дополнительного капитала. Банки собирают, анализируют и накапливают информацию о заемщиках и финансовых рынках, осуществляют их мониторинг и на этой основе оказывают кредиторам и заемщикам финансовые услуги.

В настоящее время в условиях рыночной экономики функционирование хозяйственных субъектов невозможно без постоянного контакта не только с реальным сектором и целевыми рынками, но и с поставщиками и продавцами финансовых ресурсов. Купля-продажа указанных ресурсов осуществляется на финансовом рынке посредством кредитного и страхового механизма, а также механизма рынка ценных бумаг. Перераспределение временно свободных денежных средств является неотъемлемой частью деятельности любого предприятия или организации, которая планирует обеспечение расширенного воспроизводства. Процесс аккумуляции и перераспределения финансовых ресурсов может осуществляться непосредственно хозяйственным субъектом – путем выпуска акций, например, – а может производиться при помощи особых участников финансового рынка – финансовых посредников. Основной задачей финансовых посредников является способствование проведению процессов

накопления и перераспределения финансовых активов; особую роль среди посредников занимают кредитные организации, а именно коммерческие банки, полностью опосредующие денежный и кредитный рынки и являющиеся основными поставщиками финансовых ресурсов для населения. Поэтому важным является рассмотрение деятельности банков и их влияние на конъюнктуру на всех секторах финансового рынка.

## **Глава 1. Часть 1. Понятие финансов и их основные функции.**

Финансы представляют собой экономическую категорию, функционирующую в различных общественно-экономических формациях. Они имеют единую абстрактную сущность во всех формациях, но принципиально новое содержание в каждой из них. Сущность финансов, их роль в общественном воспроизводстве определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Термин "финансы" произошел от латинского слова *finansia*, что в переводе означает денежный платеж. Таким образом, финансы непосредственно связаны с деньгами, которые являются обязательным условием их существования. Однако финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги – строго определенная экономическая категория с четко выраженной сущностью и функциями, особый товар, служащий всеобщим эквивалентом. Финансы – определенные экономические отношения, возникающие в момент движения денег, когда происходит их передача или перечисление наличным либо безналичным путем. Финансовые отношения – это, прежде всего, денежные отношения.

Однако не все денежные отношения могут рассматриваться как финансовые. Сфера денежных отношений шире сферы финансовых отношений. Финансы выражают лишь такие денежные отношения, которые связаны с формированием и использованием фондов денежных средств субъектов хозяйствования и государства, т. е. децентрализованных и централизованных фондов денежных средств. Источником указанных фондов является валовой внутренний продукт и национальный доход.

Финансы как экономическая категория представляет собой систему распределительных денежных отношений, возникающих в процессе формирования и использования фондов денежных средств у субъектов, участвующих в создании совокупного общественного продукта. Характерными признаками финансов являются:

- распределительный характер отношений, который основан на правовых нормах, связан с движением реальных денег независимо от движения стоимости в товарной форме;
- односторонний (однаправленный), как правило, характер движения денежных средств;
- создание централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение финансов. **Финансы** – совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Сущность финансов проявляется в **их функциях**. Финансы выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.

*Распределительная функция* финансов связана с распределением валового внутреннего продукта и его основной части – национального дохода. Без участия финансов национальный доход не может быть распределен. Финансовые отношения возникают на стадиях распределения и перераспределения национального дохода. Первичное распределение осуществляется по месту создания национального дохода, т. е. в сфере материального производства. Распределение происходит посредством финансов на основе ряда параметров, устанавливаемых государством: ставки, нормы, тарифы, платежи, отчисления и т. д. В результате первичного распределения национального дохода среди участников материального производства образуются следующие виды доходов: зарплата рабочих, служащих, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального производства, а также доходы предприятий сферы материального производства.

Однако доходы, получаемые в результате первичного распределения, не образуют общественных денежных фондов, необходимых для развития приоритетных

отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. В связи с этим необходимо дальнейшее распределение или перераспределение национального дохода, связанное с наличием непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (образование, здравоохранение и др.), с межотраслевым и межтерриториальным перераспределением средств, содержанием наименее обеспеченных слоев населения – пенсионеров, студентов, многодетных матерей и др.

В различных государствах действуют различные финансовые системы. В одних случаях более удачно выражающие объективно функционирующие экономические отношения, в других – менее удачно. Однако финансы всегда выполняют распределительную функцию, так как она связана с их содержанием и потому органически им присуща.

Наряду с распределительной, к главным функциям финансов относят и контрольную функцию. *Контрольная функция* заключается в контроле за распределением валового внутреннего продукта, национального дохода по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению. Финансовый контроль охватывает как производственную сферу, где создаются доходы, так и непроизводственную, где доходы не создаются. Цель финансового контроля – рациональное и бережное расходование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства. Контрольная функция финансов осуществляется через многогранную деятельность финансовых органов.

Распределительная и контрольная функции осуществляются параллельно во времени, поскольку каждая финансовая операция включает, с одной стороны, распределение общественного продукта и национального дохода, а с другой – контроль за этим распределением. Распределительная функция финансов осуществляется не стихийно, а в соответствии с правовыми нормами. Совокупность норм, правил, положений, правовых актов призвана регулировать финансовую деятельность и тем самым регулировать воспроизводственный процесс. Таким образом, можно говорить и о третьей функции финансов – регулирующей.

*Регулирующая функция* финансов проявляется не только на уровне государства, хозяйствующих субъектов, но и в организации собственно финансовых отношений, в иерархии ее построения.

**Государственные финансы** представляют собой систему перераспределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов, необходимых государству для выполнения своих функций. Им присущи *три основных признака*:

1) это всегда денежные отношения;

2) эти денежные отношения вызваны фактом существования государства и носят регламентированный характер;

3) эти денежные отношения связаны с перераспределением уже распределенного (на уровне хозяйствующих субъектов) валового внутреннего продукта.

Таким образом, фонды государственных денежных средств делятся на централизованные и децентрализованные.

К централизованным фондам денежных средств (или централизованным финансам) относятся денежные средства, поступающие в собственность государства, а незначительная часть – во временное пользование. Это прежде всего налоги, сборы, пошлины и иные обязательные платежи, которые аккумулируются в бюджетной системе или государственных внебюджетных фондах. Централизованными денежными средствами являются и те деньги, которые поступают во временное распоряжение государства через государственный кредит, государственное страхование, банковский кредит (когда государство выступает заемщиком) и заемные зарубежные денежные средства.

К децентрализованным государственным фондам денежных средств относятся финансы предприятий и организаций исключительно государственной собственности.

## **Часть 2. Финансовый рынок и его структурам**

Финансовый рынок является собой организованную или неформальную систему, которая предназначена для торговли финансовыми инструментами. В рамках данной системы формируется спрос и предложение на разные виды финансовых активов и инструментов, в процессе операций по их купле-продаже.

Финансовым рынком обеспечивается трансформация сбережений в инвестиции. Таким образом, функциональное назначение этой системы заключается в посредничестве при движении капитала от его владельца к пользователям. Эта процедура осуществляется при помощи разных финансовых инструментов. Финансовый рынок способствует не только обмену разными экономическими благами с использованием денег, которые выступают эквивалентом, но и международной торговле (к примеру, валютный рынок), передаче и управлению материальными рисками, а также накоплению капитала. Нужно отметить, что на финансовом рынке может осуществляться продажа какого-либо определенного актива. В таком случае, данный рынок является специализированным.

Финансовый рынок состоит из двух частей: это денежный рынок и рынок капиталов.

## **Денежный рынок**

Имеется в виду рынок краткосрочных (до 1 года) кредитных операций. Данный рынок предоставляет высоколиквидные средства, которые, в основном, используются для удовлетворения различных краткосрочных потребностей.

Денежный рынок условно подразделяется на:

1. Учетный рынок, где в качестве основных инструментов используются векселя (казначейские и коммерческие) и ценные бумаги. На этом рынке происходит оборот огромного количества краткосрочных ценных бумаг, главными характеристиками которых являются мобильность и высокая ликвидность.
2. Межбанковский рынок является отдельной частью рынка ссудных капиталов, на которой временно свободные денежные ресурсы привлекаются и размещаются банками между собой. Такое размещение проходит преимущественно в форме краткосрочных межбанковских депозитов.
3. Валютные рынки занимаются обеспечением международного платежного оборота, связанного с оплатой денежных обязательств как юридических, так и физических лиц разных стран. Данные рынки можно характеризовать как официальные центры, где происходят процессы купли продажи валют, основывающиеся на уровне спроса и предложения.
4. Рынок деривативов. Деривативы – это производные финансовые инструменты, которые основываются на других, простых финансовых инструментах (акции и облигации). К основным видам финансовых деривативов можно отнести опционы, свопы и фьючерсы.

## **Рынок капиталов**

В свою очередь охватывает среднесрочные и долгосрочные кредиты, акции и облигации. Данный рынок является важнейшим источником долгосрочных инвестиций для корпораций, банков и даже правительств. Основная функция рынка капиталов – обеспечение долгосрочных потребностей в финансовых ресурсах.

Рынок капиталов подразделяется на фондовый рынок и рынок среднесрочных и долгосрочных банковских кредитов.

1. **Рынок ценных бумаг (фондовый)** обеспечивает распределение финансовых средств между участниками экономических отношений путем выпуска ценных бумаг, которые обладают своей собственной стоимостью, что дает возможность покупать, продавать и погашать их.

2. Рынок среднесрочных и долгосрочных кредитов обеспечивает выдачу заемных средств разным компаниям, использующим их для расширения основного капитала. Как правило, займы такого типа предоставляются инвестиционными банками в большей мере, чем коммерческими.

## **Часть 3. Роль банков в финансовой системе России**

Важную роль в финансовой системе России играет банковский сектор. Рассмотрим подробнее функции, структуру, выполняемые услуги российских банков.

Как известно, ведущую роль в формировании и развитии современной рыночной экономики играют эмиссионные банки

Эмиссионным правом государство наделяет, как правило, только один банк, поскольку предоставление права эмиссии денег всем банкам расстроило бы денежное обращение страны. Эмиссионный банк располагает

такими крупными средствами, какими не может располагать ни один из других банков, так как его пассивы - это средства бюджета и наличные деньги в обращении.

*Эмиссионный банк* становится центром по организации банковского дела в стране, вокруг которого группируются все прочие банки и иные кредитные учреждения.

Такие операции, как правило, возлагаются на Центральный банк (ЦБ). Остановимся на нем подробнее

В странах с рыночной экономикой центральный банк - это банк, через который по всей территории страны осуществляются расчетные операции. Хотя платежи могут проводиться и с помощью прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками, основная доля всех расчетов осуществляется именно через центральный (национальный) банк страны. ЦБ устанавливает правила совершения расчетов между банками и клиентами, и эти правила являются обязательными для всех субъектов хозяйствования: кредитных учреждений, предприятий, организаций и даже населения.

Вторая функция ЦБ состоит в том, чтобы регулировать коммерческие банки и осуществлять надзор и регулирование их деятельности. Коммерческие банки во всех странах создавались и создаются как на основе бывших государственных банков, так и с участием капиталов местных бюджетов, предприятий, организаций, частных лиц.

Центральный Банк Российской Федерации, хоть и не является государственным, но проводит государственную политику в области надзора за деятельностью коммерческих банков, проведения расчетов, проведения единой денежно-кредитной политики, поддержания стоимости национальной валюты. При этом банк России исходит из государственных интересов. Независимость Центрального банка должна быть разумной в том плане, что если на территории страны действует один ЦБ и его учреждения на местах, они должны подчиняться единым правилам регулирования деятельности банков и проводить единую денежно-кредитную политику.

Сформулируем основные функции центрального банка :

- эмиссия и контроль денежного обращения,
- расчетный и резервный центр банков,
- управление государственным долгом и исполнение государственного бюджета;
- выполнение роли "кредитора последней инстанции", "банка банков",
- установление экономически обоснованных лимитов и нормативов деятельности банков, в том числе официальной ставки Центрального банка по кредитам;

- определение приоритетных целей денежно - кредитной и валютной политики и их реализация,
- проведение научных исследований,
- определение правовых основ и принципов функционирования кредитно-финансовых институтов, рынков краткосрочных и долгосрочных кредитных операций, а также видов платежных документов, обращающихся в стране;
- формирование эффективного механизма денежно-кредитного регулирования экономики.

Оргструктура Центрального банка представлена его основными органами управления, а также службами и подразделениями, каждое из которых наделяется соответствующими полномочиями и выполняет строго определенные функции.

#### *Не эмиссионные банки, коммерческие банки*

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

Важнейшими их функциями традиционно являются :

- обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;
- кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота;
- хранение финансовых и материальных ценностей;
- доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции).

В мире функционируют различные типы коммерческих банков.

В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков:акционерные и паевые. Физические и юридические лица, являвшиеся организаторами и основателями

банка, получают статус учредителей банка, купив "учредительские" паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, называются участниками (пайщиками).

Основа основ деятельности коммерческого банка – формирование его собственных средств, как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций. В зависимости от размеров уставного фонда все коммерческие банки можно подразделить на три группы: мелкие – с уставным фондом до 30 млн. руб., средние – с уставным фондом от 30 до 100 млн.рублей, крупные, уставной фонд которых превышает 100 млн.рублей.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, – это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений, бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.

Соответственно в основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют оргструктуру бесфилиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций (в банках, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов), бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте.

Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на "пустом месте", без участия государственных банковских структур.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования.

Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных специализированных банков, имеющими многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то

возникает их объективная ориентация на обслуживание вновь создаваемых хозяйственных структур. В итоге все трудности роста вновь созданные банки переживают вместе со своей клиентурой.

Подобная ориентация затрудняет организацию работы с клиентом, осложняет процессы оценки его кредитоспособности, повышает рискованность банковских операций. Поэтому в большинстве случаев банки вынуждены прибегать к услугам страховых организаций, страхуя риск непогашения кредита, что существенно удорожает стоимость кредита для ссудозаёмщика.

Хотя формально коммерческие банки в Российской Федерации являются банками универсального типа, им разрешены практически все виды банковских операций на рынке кредитных ресурсов, включая посредническую деятельность при первичном размещении акций и облигаций промышленных компаний, для большинства из них характерна достаточно узкая специализация. Одной из основных статей доходов для многих из них являются доходы от ценных бумаг, комиссионные, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, для других – проценты за предоставленные краткосрочные ссуды.

Учение о наиболее эффективной деятельности коммерческого банка называется его стратегией. Если стратегия разработана, если научное представление о банковской деятельности сформировано, то это является решающим фактором успеха банковской деятельности.

Неотъемлемой частью успеха коммерческого банка является грамотное управление кредитными рисками, текущей ликвидностью, универсализацией деятельности. Как правило, имеют хорошие шансы на выживание только те банки, которые стараются разнообразить свой кредитный портфель как по отраслям промышленности и торговли, так и по срокам и рискам и привлекают ресурсы по тем же принципам, постоянно поддерживая ликвидность баланса и приводя в необходимое соответствие с помощью различных финансовых инструментов свои пассивы по срокам и объемам.

### *Специализированные банки*

Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка,

определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

*Инвестиционные и инновационные банки* специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в том числе посредством выпуска облигационных займов и предоставления долгосрочных ссуд. Особенностью деятельности инвестиционных банков является их ориентация на обслуживание и участие в эмиссионно-учредительской деятельности промышленных компаний.

*Учетные и депозитные банки* исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями.

*Сберегательные* (ссудосберегательные, взаимосберегательные) *банки* строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует введение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений в любое время.

*Ипотечные* (земельные) *банки* осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. Особенность формирования пассива ипотечных банков - существенный удельный вес собственных и привлеченных путем выпуска ипотечных облигаций средств. Специализация ипотечных банков - выдача ипотечного кредита под залог (перезалог) недвижимости.

Цель организации и деятельности *кооперативного банка* - содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание кооперации. Участниками кооперативного банка соответственно выступают кооперативы. Особенность осуществления пассивных операций - наличие, наряду с традиционными, также резервных фондов особого назначения. Среди активных операций выделяются:

- краткосрочные и среднесрочные ссуды, в том числе и за счет спецфондов; учетные и факторинговые операции;
- доверительные операции, хранение ценностей, лизинговые и фондовые операции. Причем характерной для кооперативных банков является практика выдачи ссуд преимущественно под залог финансовых и материальных ценностей.

Создание и деятельность *коммунальных банков* или банков, обслуживающих местное хозяйство, получили распространение в немногих странах. Цель создания коммунальных (муниципальных) банков – содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание местного хозяйства. Учредителями и участниками данных банков могут выступать местные органы власти, ведомства, общественные организации, страховые общества и банки, т.е. те организации, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры и чей бизнес в существенной степени зависит от этого.

Не менее важная особенность деятельности коммунальных банков – достаточно существенный удельный вес в пассиве государственных ассигнований и спецфондов.

В Российской Федерации, особенно в наименее развитых регионах, банковская система развита крайне незначительно. Это обстоятельство представляет собой существенный барьер для развития национальной финансовой системы, повышения конкурентоспособности национальной экономики и ее эффективной интеграции в мировую, поэтому важнейшим направлением модернизации экономики страны является всемерная поддержка деятельности банковского сектора финансовой системы.

## **Глава 2. Деятельность банков на финансовом рынке и их роль**

### **Часть 1. Коммерческие банки и их деятельность**

Можно сказать, что такое слово, как «банк» происходит от старо-французского слова «banque» и означает «стол». Какой-либо точной исторической даты появления банков на сегодняшний день не зафиксировано. Некоторые отдельные элементы банковского дела можно отметить в истории таких древних государств, как Вавилон, Египет, Греция, Рим. В древние времена все банковские операции сводились к продаже и покупке, а также размену монет, учету определенных обязательств до поступления сроков, выдаче ссуд и приему вкладов, различным ипотечным, ломбардным операциям.

Определенное постепенное изменение сложившихся социально-экономических условий привело к затиханию всех товарно-денежных операций, операций, которые сегодня трактуются именно как банковские.

Активное развитие городов и торговли, различных ремесел и обусловило бурную активизацию всех товарно-денежных операций, сформировало острую потребность в посредниках, которые могли бы снизить все риски от операций с деньгами.

Первая попытка создания именно коммерческого банка в нашей стране была предпринята в городе Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, однако данная идея не была поддержана центральным правительством. В период с 1729 по 1733 год самые первые банковские операции в России начала проводить так называемая Монетная контора. Первым коммерческим банком являлся Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции, купечества. Он появился в 1754 году.

На сегодняшний день работа банковских учреждений является особенно многообразной. Сегодня банки занимаются различными операциями. Они организуют денежный оборот, кредитные отношения, именно через них проводится финансирование народного хозяйства и страховые операции, а также купля-продажа определенных ценных бумаг, а в некоторых случаях и посреднические сделки, управление имуществом.

Современные кредитные учреждения являются консультантами, они принимают участие в обсуждении различных народнохозяйственных программ, постоянно ведут статистику, имеют свои различные подсобные организации.

Одним из ключевых принципов работы банков можно назвать «борьбу за чистые деньги». Другим принципом работы банков является «знание своего клиента». Данный принцип заключается в получении банками определенной информации об различных особенностях бизнеса клиентов, о владельцах предприятий, о происхождении приходящих, назначении всех исходящих сумм.

Можно сказать, что различные коммерческие банки, обслуживающие компании и организации, выполняют достаточно широкий круг определенных операций. Так, например, они могут активно привлекать различные денежные вклады, депозиты, осуществлять кассовое обслуживание, а также производить расчеты по поручению своих клиентов, банков-корреспондентов. Ключевой функцией коммерческих банков можно назвать именно выдачу определенных средств на финансирование капитальных вложений по поручению клиентов, а также распорядителей данных

инвестируемых средств.

Также коммерческие могут выпускать ценные бумаги и платежные документы, чеки и векселя, различные акции и облигации. Они имеют право покупать и продавать, а также хранить ценные бумаги и платежные документы, выдавать поручительства, приобретать право требования на поставку продукции, принимать риски при исполнении определенных требований.

Все коммерческие банки имеют право приобретать внутри государства, а также и в зарубежных странах драгоценные металлы и камни, различные изделия из них.

Банке могут осуществлять определенные валютные операции. Они привлекают, размещают средства, а также проводят управление ценными бумагами именно по поручению своих клиентов, оказывают различные консультационные услуги по операциям в банке и по организации кредитования и прочее. Различные коммерческие банки являются составной частью всей целостной банковской системы. Они должны обеспечивать различными кредитными ресурсами клиентов. Определенные программы социально-экономического развития всего государства, или же конкретного региона, намеченные для осуществления и развития приоритетных отраслей экономики, также могут обеспечиваться средствами коммерческих банков.

Коммерческие банки, которые организованы именно на началах членства, осуществляют свою работу в соответствии с некоторыми законами, которые приняты по организации акционерных обществ и прочих хозяйственных товариществ. При рассмотрении работы коммерческих банков нужно отличать учредителей банков, а также их участников. Рассмотрим данные различия.

Учредителями являются юридические, физические лица, которые организуют банки, а также участвуют в них своими средствами, то есть они вносят свои средства в создание так называемого уставного капитала банка.

Что же касается участников банков, то они являются юридические или же физическими лицами, которые хранят средства в данных банках, то есть они держат свои вклады и депозиты, а также осуществляют какие-либо операции.

Хотелось бы отметить, что в составе учредителей могут быть также и прочие банки, компании, различные организации, простые граждане. Иностранцами учредителями могут становиться иностранные юридические лица или же отдельные граждане.

Все клиенты коммерческого банка должны быть всегда уверены в том, что такой кредитный орган, где они хранят некоторое количество своих средств, через который они производят различные денежные операции, является финансово-устойчивым и прочным.

Коммерческие банки должны сохранять некоторую тайну по операциям, вкладам и счетам клиентов, а также корреспондентов. Между разными коммерческими банками широко развиты различные межбанковские операции. То есть на договорных началах они могут размещать и привлекать денежные средства в форме определенных депозитов, совершать прочие взаимные операции. Если у банка ощущается недостаток ресурсов для кредитования, то он обращается за получением кредитов в Центральный банк.

Банковское кредитование должно строиться с учетом определенных принципов, а именно таких принципов, как:

-возвратность;

-срочность;

-обеспеченность;

-платность.

Любая ссуда должна быть в обязательном порядке возвращена в предусмотренный договором срок. Что же касается принципа обеспеченности, то он требует, чтобы выданным суммам всегда соответствовали ценности или же полезные затраты, которые позволяют заемщику получить определенные денежные ресурсы к сроку возврата кредита.

На сегодняшний день активное развитие в банковском деле получают так называемые лизинговые операции. Определим понятие лизинга, то есть это такая форма аренды, когда в отношения могут вступать три организации. Первой из них является продающая оборудование лизингодателю, второй является сама лизинговая компания или же банк, занимающийся лизинговыми операциями, а третьей является наниматель.

Часто лизинговые организации создаются именно при коммерческих банках в виде определенных дочерних обществ или же при крупных промышленных предприятиях. При лизинге различные ценности, а именно машины и здания передаются на определенный срок, именно поэтому и можно для его активного

развития применять кредит.

Также среди активно развивающихся услуг коммерческих банков можно выделить факторинг. Банк, который выступает в роли факторинг-компании, берет на себя обязательство достаточно быстро погасить счета-требования своих клиентов, которые выставлены другим компаниям, за некоторую плату. Таким образом, банк предоставляет кредит, который в дальнейшем погашается за счет компании, которая обязана погасить счет-требование клиенту банка. Так, достигается некоторое ускорение платежей по счетам-требованиям.

## **Часть 2. Финансы кредитных организаций на финансовом рынке**

Можно сказать, что финансы кредитных организаций являются совокупностью определенных денежных перераспределительных отношений, которые связаны с формированием, использованием доходов и накоплений на базе оказания определенных услуг, опосредующих процесс движения различных денежных средств во всем национальном хозяйстве.

Вообще деятельность различных кредитных организаций характеризуется некоторой двойственностью. То есть, с одной стороны, она ориентирована именно на получение прибыли, так как такие организации являются коммерческими. Все денежные средства предоставляются клиентам в виде ссуд, осуществляются услуги по расчетно-кассовому и консультационному обслуживанию, а также управлению средствами. С другой же стороны, деятельность различных кредитных организаций также направлена и на обслуживание наличного, а также безналичного оборота денежных средств в современной экономике, то есть она предполагает обеспечение определенной стабильности всего денежного оборота в государстве, своевременности расчетов и сохранности всех средств клиентов. Она может рассматриваться как имеющая определенное макроэкономическое значение.

Данная двойственность обуславливает ряд особенностей финансов кредитных организаций. Назовем данные особенности:

особенно высокая степень государственной регламентации;

определенный перераспределительный характер;

формирование, функционирование определенной системы резервов для обеспечения устойчивости кредитных организаций, а также кредитной системы всего государства.

Можно сказать, что финансы различных кредитных организаций основаны на таких принципах, как:

свободное распоряжение всеми собственными денежными средствами в тех рамках, которые установлены существующим законодательством;

активное стремление к извлечению прибыли, то есть отдается предпочтение операциям именно с максимальной доходностью;

максимальное уклонение от риска, то есть преимущество имеют различные операции с минимальным риском;

предпочтение эффективной и устойчивой деятельности на особенно длительную перспективу краткосрочным результатам;

соблюдение определенных установленных государством законодательных норм и экономических нормативов, прочих правил, которые регулируют деятельность и ликвидность, а также финансовую устойчивость кредитных организаций.

Хотелось бы отметить, что определенные особенности формирования, а также использования финансовых ресурсов кредитных организаций, в первую очередь, определяются, формированием современных рыночных отношений в РФ, а также спецификой работы кредитных организаций именно как финансового посредника на финансовом рынке.

Различные кредитные организации являются специфическими учреждениями. Они занимаются привлечением временно свободных в национальном хозяйстве денежных средств, они удовлетворяют различные потребности физических и юридических лиц в денежных средствах, а также в прочих услугах. Именно поэтому в распоряжении у современных кредитных организаций находятся собственные средства и определенные средства, которые принадлежат прочим субъектам хозяйствования, гражданам и государству.

## **Заключение**

Термин финансы, не смотря на кажущееся сходство, в различных научных источниках трактуется по-разному. Так, не смотря на внешнее сходство, различия в понимании финансов носят принципиальный характер.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, возникающие во всех сферах движения стоимости общественного продукта и национального дохода, с целью выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства на макро- и микроуровне.

На современном финансовом рынке существуют две группы участников. Различные профессиональные участники рынка ценных бумаг являются специализированными организациями компании, которые выполняют достаточно специфические виды профессиональной деятельности. Данная деятельность тесно связана с ценными бумагами.

Сегодня во всем мире различные профессиональные участники рынка проводят свою деятельность на преимущественной или же исключительной основе, то есть они не совмещают ее с прочими видами деятельности. Ключевыми непрофессиональными участниками финансового рынка в РФ являются эмитенты, а также инвесторы.

Можно сказать, что финансы кредитных организаций являются совокупностью определенных денежных перераспределительных отношений, которые связаны с формированием, использованием доходов и накоплений на базе оказания определенных услуг, опосредующих процесс движения различных денежных средств во всем национальном хозяйстве. Хотелось бы отметить, что определенные особенности формирования, а также использования финансовых ресурсов кредитных организаций, в первую очередь, определяются, формированием современных рыночных отношений в РФ, а также спецификой работы кредитных организаций именно как финансового посредника на финансовом рынке.

Хотелось бы отметить, что определенные особенности формирования, а также использования финансовых ресурсов кредитных организаций, в первую очередь, определяются, формированием современных рыночных отношений в РФ, а также спецификой работы кредитных организаций именно как финансового посредника на финансовом рынке.

Различные кредитные организации являются специфическими учреждениями. Они занимаются привлечением временно свободных в национальном хозяйстве денежных средств, они удовлетворяют различные потребности физических и юридических лиц в денежных средствах, а также в прочих услугах.

На сегодняшний день различные коммерческие банки - это один из самых активных участников современного финансового рынка. Они могут быть инвесторами и заемщиками, а также посредниками на данном рынке.

Именно для этого различные коммерческие банки могут применять разнообразные организационные структуры, например, международный департамент и представительства, а также филиалы, различные дочерние структуры за рубежом, определенные совместные банки, а также оффшорные банковские учреждения.

## **Список использованных источников**

1. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг. Прошлое, настоящее, будущее (+ CD-ROM). - М.: Инфра-М, 2013. - 400 с.
- . Ершов М. Банковская система и развитие российской экономики // Мировая экономика и международные отношения. - 2013. - №3. - С. 101-104.
- . Князев В.Г. Финансы: учебник - 3-е изд., перераб. и доп. /под ред. проф. В.Г. Князев, проф. В.А. Слепова. - М.: Магистр, 2013. - 654 с.
- . Коммерческие банки/ Э. Коттер, Р. Гилл, Э. Смит. - М: Прогресс, 2014.- 318 с.
- . Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: 2013. - 352 с.
- . Меньшикова А. С. Влияние глобализации на развитие национального рынка ценных бумаг в рамках "открытой" и "национальной" моделей фондового рынка // Финансы и кредит. - 2013. - № 11. - С. 56-67.
- . Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. - М.: Юрайт, 2013. - 540 с.
- . Финансы и кредит: Учебник / Под ред. Щеголевой Н.Г., В.И.Хабарова: «Московская финансово-промышленная академия», 2013. - 275 с.

- . Финансы и кредит: Учебник / Под ред. Н.Г. Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифановой. Ростов-н/Д: Феникс, 2013. - 310 с.
- . Финансы и кредит: учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 315 с.
- . Финансы организаций: Учебник / Под ред. Н.В. Колчиной. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 375 с.
- . Чалдаева Л.А., Килячков А.А. Рынок ценных бумаг. - М.: Юрайт, 2013. - 864 с.
- . Чернецов С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие. М.: Магистр, 2013. - 487 с.
- . Щербина О. Ю. Финансовый рынок: концепции перспектив развития // Экономические науки. - 2013. - N 1. - С. 355-360.
- . Банковские услуги: происхождение и сущность. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.officemart.ru/bank/articles/articles1655.htm>
- . Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://be5.biz/ekonomika/d001/toc.htm>
- . Деятельность коммерческих банков. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://econtool.com/deyatelnost-kommercheskih-bankov.html>
- . Место и роль финансов в системе денежных распределительных отношений. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://zubolom.ru/lectures/fin\\_i\\_credit2/2.shtml](http://zubolom.ru/lectures/fin_i_credit2/2.shtml)
- . Рынок ценных бумаг: структура, функции, участники. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.smartcat.ru/Referat/Finances/financyikreditgosAL.shtml>
- . Статья: Непрофессиональные участники рынка ценных бумаг как субъекты инвестиционной деятельности (Ротко С.В.). - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=CJI;n=48807>
- . Суть банка. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://biznestoday.ru/fin/banki/1064-sut-banka.html>
- . Сущность и функции финансов. Финансовая система Российской Федерации. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.rfbudgetse.ru/byudzhetnaya-sistema-dlya-professionalov/44->

suschnost\_i\_funkcii\_finansov\_finansovaya\_sistema\_rossiiskoi\_federacii.html

. Участники финансового рынка. - [Электронный ресурс] - Режим доступа:  
<http://psyera.ru/3559/uchastniki-finansovogo-rynka>

. Финансовый рынок и его структура. - [Электронный ресурс] - Режим доступа:  
<http://www.grandars.ru/student/finansy/finansovyy-rynok.html>