

Содержание:

Введение

Современную рыночную экономику сложно представить без банковской системы. Существует двусторонняя связь между хорошо функционирующей экономикой и банковской системой.

Банковская система и ее определяющий элемент – коммерческие банки – несущая конструкция рыночной экономики. Банкам отводится одновременно роль ведущих хозяйственных субъектов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы. Исключительно важно их значение в поддержании стабильного социального климата. Банковская система, мобилизуя временно свободные денежные средства, превращает их в функционирующий капитал, производящий прибыль, увеличивая тем самым реальное богатство страны. Поэтому эффективность функционирования коммерческих банков и объем предоставляемых ими операций является решающим фактором экономического роста и повышения уровня жизни.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель – увеличение доходов и сокращение расходов.¹

Целью курсовой работы является изучение теоретических и практических аспектов проводимых банками операций на современном этапе.

¹. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. Е.Ф. Жукова. -М.: ЮНИТИ, 2007. -471с.

Выбранная тема является актуальной, поскольку операции коммерческих банков выполняют важнейшую функциональную роль в денежно-кредитной политике государства и оказывают влияние на многие хозяйственные процессы в экономике.

Глава 1. Особенности операций коммерческих банков.

Коммерческий банк — негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).²

К банковским услугам относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по вкладам;
- валютные операции (только уполномоченные банки);
- операции с драгоценными металлами;
- выход на фондовый рынок и Forex;
- ведение расчётных счётов хозяйствующих экономических субъектов;
- обмен испорченных денежных (рваные, обожжённые, постиранные купюры) знаков на неиспорченные;
- ипотека;
- автокредитование;

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

². Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. -Ч. 1: Учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Ю.П. Савинский, Р.Г. Ольхова и др. -М.: ИНФРА-М, 2010. -96с.

- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- выдача банковских гарантий.

Форма образования банка может быть разной: акционерное общество, унитарное предприятие. Учредителями банка выступают юридические и физические лица, кроме общественных организаций, преследующих политические цели.

Коммерческие банки могут открывать свои представительства, которые являются его обособленными подразделениями, расположенными вне места нахождения банка. Основная цель деятельности представительств банка – представление его интересов, осуществление их защиты, изучение рынка банковских услуг на определенной территории. Представительства банков не являются юридическими лицами и не имеют право осуществлять банковские операции.³

3. Банковские операции: Учеб. пособие / С.И. Пупликов, М.А. Коноплицкая, С.С. Шмарловская и др.; Под общ. ред. С.И. Пупликова. -Мн.: Выш. шк., 2003. -351с.

Прекращение деятельности банков может произойти в результате их реорганизации или ликвидации. Основаниями для этого могут быть решения участников (собственников имущества) банка, хозяйственного суда либо Национального банка. Законодательством предусматриваются следующие формы реорганизации: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Реорганизация банка путем его разделения или выделения допускается при условии, если уставный фонд банков, созданных в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком. При реорганизации банка вносятся необходимые изменения в учредительные документы и производится его перерегистрация.⁴

Банки не могут отдавать займы все имеющиеся у них деньги вкладчиков, поскольку последние имеют право отозвать свои деньги в любой момент. Однако банковский опыт показывает, что банки не только могут предоставить в кредит

почти все средства на депозитах, но и удовлетворить требования своих вкладчиков. Тем не менее для обеспечения собственной безопасности банки должны оставить определенную фиксированную часть средств «незадействованной». О Отношение между размером обязательных резервов, которые должны иметь коммерческие банки, и обязательствами по вкладам называется «нормой обязательных резервов». Эта норма устанавливается Центральным банком страны.

Тенденции развития современных банковских систем.

Последние тридцать лет XX в. были периодом глубоких изменений в банковском деле, различных новшеств в организации, методах управления банками, формах обслуживания клиентов. Развитие мировых банковских систем привело к кардинальным изменениям в самом характере деятельности банков и

⁴. Банковское дело: учебник для вузов / Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А.; Под ред. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. -М.: Финансы и статистика, 2005. -591с

в системе их взаимоотношений.

Эти процессы в различной степени затронули практически все страны. Значимость происходящих сдвигов, которые явились по сути отражением изменений, произошедших в экономике ведущих стран мира, отражается в их названии - «финансовая революция». Традиционные приемы и методы банковской деятельности усложнились и приобрели новые черты.

В исторической перспективе можно выделить три волны концентрации и централизации банков[201]:

Первая - конец XIX века - связана с грюндерством, созданием акционерных обществ, выделением крупных монополий.

Вторая - 1920-е - и начало 1930-х гг. - период перерастания монополистического капитала в государственно-монополистический, для него характерны процессы в форме поглощений и расширения системы участия, которая позволяет путем скупки контрольного пакета акций фактически распоряжаться капиталом акционерного банка.⁵

Третья - с середины 1950-х гг. - связана с научно-технической революцией и характеризуется слиянием крупнейших банков-гигантов. Ведущие позиции на мировом рынке занимают ТНБ - транснациональные банки, которые представляют собой новый тип финансового посредника в международной миграции капиталов, новый тип международного банка.

Таким образом, современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Модифицируются все компоненты банковской системы. При этом динамичные сдвиги обусловлены серьезными изменениями, происходящими в хозяйстве в целом. Развитие мировой экономики характеризуется сложным периодом структурной перестройки,

5. Виноградова А.В. Банковские операции: Учеб. пособие -Ростов н/Д: Феникс, 2009

определяемой особенностями современного этапа НТР.

Для гибкого и оперативного реагирования на требования современного рынка компании предпринимают ряд шагов:

Для поддержания высоких темпов обновления продукции фирмы ассигнуют значительные средства на НИОКР.

Создается основанная на электронике производственная база, позволяющая сравнительно быстро и легко менять специализацию.

- Интенсивное развитие получила диверсификация хозяйственной деятельности.

Все эти мероприятия требуют крупных вложений. Таким образом, ключевым фактором формирования конъюнктуры в экономике стал инвестиционный спрос.

Важным источником удовлетворения этого спроса является банковская система. Несмотря на относительно высокий уровень самофинансирования компаний, внутренние денежные ресурсы на покрывают общего объема инвестиций, поэтому помимо привлечения средств через механизмы фондового рынка используются также и банковские инвестиции. Тем более, что использование заемных средств банков позволяет сохранять структуру управления собственностью.

При этом следует учесть и такой фактор, накладывающий отпечаток на условия функционирования современной банковской системы: банковский сектор как

основной финансовый посредник, как классический механизм перераспределения финансовых средств от кредиторов к заемщикам постепенно уступает свои позиции в конкурентной борьбе с фондовым рынком. Например, средства, привлеченные в 1999 г. промышленными компаниями и правительствами во всем мире, лишь на 25 % состояли из банковских кредитов, остальные привлекались с фондовых рынков[202].

Итак, глубокие структурные сдвиги в экономике развитых странах, обусловленные развитием НТР, активной многоотраслевой и международной экспансией промышленных монополий, потребовали модификаций механизма финансирования промышленного производства, адекватного кредитно-банковского обслуживания. Результатом приспособления современной банковской системы к изменившимся условиям развития экономики стали два взаимосвязанных процесса, называемых в литературе.

структурная перестройка банковской системы, концентрация и универсализация деятельности коммерческих банков с сохранением определенной специализации, беспрецедентный динамизм небанковских институтов (страховых, инвестиционных, финансовых компаний, пенсионных фондов и др.);

перестройка основ банковской деятельности.

Рассмотрим подробнее эти процессы.

Быстрое стирание различий или ломка барьеров между отдельными типами банков, между банками и другими кредитными учреждениями - одна из важнейших тенденций структурной перестройки кредитной системы последних лет. Этому способствовала политика дерегулирования, проводимая в последние годы. В США в 1980 г. был принят Закон о дерегулировании депозитных учреждений и контроле над денежным обращением, в 1982 г. - Закон Гарна - Сен-Жермена о депозитных институтах. Эти процессы характерны и для других стран.

Современный коммерческий банк представляет собой универсальный многофункциональный кредитно-финансовый комплекс с диапазоном операций и услуг более двухсот наименований. Универсальный тип банка, сочетающий депозитно-ссудные операции, инвестиционно-эмиссионные, расчетно-платежные, информационно-консультационные и многочисленные около банковские операции, наиболее полно отвечает потребностям современного финансового капитала, соответствует диверсифицированной деятельности многоотраслевых концернов.

- В настоящее время все чаще мы говорим не просто об универсализации банковской деятельности, а об образовании банковских групп, которые объединяют коммерческий и инвестиционный банки, страховые и брокерские компании, причем основную часть прибыли в такой группе приносит инвестиционный и страховой бизнес, а не традиционный банковский.
- Новым явлением стало проникновение в банковскую сферу таких небанковских учреждений, как страховые, брокерские, сберегательные, трастовые компании, пенсионные фонды, торгово-промышленные корпорации. Все они возникли для того, чтобы взять на себя часть услуг, которые были не выгодны коммерческим банкам либо просто не выполнялись ими по разным причинам. Подобные институты заполнили существующий вакуум на некоторые операции, прочно освоились в сфере потребительского кредита и кредитования жилищного строительства.⁶

⁶. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.2008 №51-ФЗ // Российская газета. – 08.12.2008. – №238-239.

Глава 2. Характеристика операций коммерческих банков.

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) образует доход банка.

Самой важной активной банковской операцией является кредитование. Банк финансирует предпринимателей, которые не имеют для своих оборотов достаточно наличных денег, отдает им в ссуду капитал на определенных условиях и получает от них за время пользования кредитами определенное вознаграждение.

Основа кредитных отношений банка и заемщика - кредитный договор.

По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита (межбанковским кредитом называются кредитные операции, в которых в качестве и заемщиков, и кредиторов выступают банки). Хотелось бы выделить следующую закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределенности и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Выделяют прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денежных средств по векселю.

Важно подчеркнуть, что выделению каждого кредита обязательно предшествует экономический анализ деятельности потенциального кредитополучателя, изучение его платежеспособности (кредитоспособности).

Банки, как правило, отдают предпочтение в кредитовании клиентам, имеющим стабильное финансовое состояние, положительную кредитную историю и надежную деловую репутацию. Предоставление (размещение) денежных средств банками в форме кредита осуществляется на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.

Одним из направлений кредитной деятельности банков является кредитование физических лиц. Физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и потребительские нужды.

В целях поддержки отечественных производителей, для ускорения оборачиваемости средств предприятий российские банки предлагают проведение факторинговых операций в российских рублях и иностранной валюте, связанных с

финансированием оборотного капитала предприятия-экспортера, путем выкупа его дебиторской задолженности.

Проведение факторинговых операций осуществляется только на договорной основе.

По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору.

При этом дисконт может исчисляться в виде процентов, начисленных на сумму денежного обязательства.

В договоре на факторинговое обслуживание предусматриваются права и обязанности каждой из сторон, размер оплаты счетов поставщика, выставленных на покупателя, порядок оплаты этих счетов, комиссионное вознаграждение, условия предоставления и погашения кредита, право регресса и другие необходимые документы, связанные с уступкой права требования фактору. Договор факторинга может заключаться по поводу как одного денежного обязательства, так и ряда денежных обязательств, в том числе и тех, которые могут возникнуть в будущем, в частности, однородных денежных обязательств по получению оплаты за поставленный товар. Отметим, что существует ряд ограничений по факторинговому обслуживанию.⁹

Главным достоинством факторинга является то, что поставщик, который произвел отгрузки продукции потребителю, может сразу получить от фактора оплату за отгруженный товар, не дожидаясь срока расчета с покупателем. При этом в большинстве случаев поставщика уже не беспокоят проблемы того, что покупатель может по каким-либо причинам задержать оплату либо вообще не исполнить свое обязательство. Кроме того, используя факторинг, поставщик может избежать некоторых достаточно больших расходов, связанных с взысканием платы с покупателя, ведением учета по экспортным операциям и т.д.

Еще одной активной банковской операцией является банковская гарантия.

Банковская гарантия (гарантийное письмо банка) - это обязательство банка-гаранта выплатить по требованию бенефициара (лица, в пользу которого выдается

гарантия) определенную сумму денежных средств на согласованных в гарантии условиях.

⁹. Максютов А.А. Основы банковского дела. -М.: Бератор-Пресс, 2013. -384с.

Выдача гарантий банками производится на принципах срочности, обеспеченности и платности.

В отечественной и международной коммерческой практике распространены следующие виды гарантийных операций:

- Выдача гарантий.

Основными видами гарантий, выдаваемых банками, являются:

- гарантия возврата аванса;
- гарантия платежа;
- гарантия исполнения контракта;
- тендерная гарантия;
- гарантия возврата кредита;

- Выдача гарантий зарубежных банков под контр гарантии.¹¹

¹¹. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2.12.2010 N 395-1 (в ред. от 02.02.2006 N 19-ФЗ, от 27.07.2006 N 140-ФЗ) // Российская газета. - 10.02.2007. - №27.

Таблица: Характеристика операций коммерческих банков.

Группа операций	Виды операций	Содержание операций
-----------------	---------------	---------------------

Пассивные	<ul style="list-style-type: none"> • Привлечение средств клиентов с оказанием услуг, без оказания услуг, из других источников. 	<ul style="list-style-type: none"> • Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; • Открытие срочных счетов граждан и организаций; • Выпуск ценных бумаг • Займы, полученные от других банков.
Активные	<ul style="list-style-type: none"> • Операции, приводимые банком за свой счет и в свою пользу. • Операции, проводимые банком по поручению клиентов и за их счет. 	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитование промышленных, торговых и других предприятий. • Предоставление ссуд населению. • Операции с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.
Активно-пассивные	<ul style="list-style-type: none"> • Операции, проводимые по поручению клиентов и на комиссионных началах (чистые банковские услуги). 	<ul style="list-style-type: none"> • Комиссионные операции — операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов. • Факторинг — перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит • Лизинг — форма долгосрочного договора аренды

Заключение

Подводя итоги курсовой работы, необходимо повторить, что выделяют активные (направленные на предоставление денежных средств), пассивные (направленные на привлечение денежных средств) и активно-пассивные (содействующие

осуществлению банковской деятельности) банковские операции. В свою очередь, каждая из этих групп имеет свою классификацию.

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) образует доход банка.

К активным операциям относят: банковский кредит; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); банковскую гарантию.

Самой важной активной банковской операцией является кредитование. Основа кредитных отношений банка и заемщика - кредитный договор.

По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

Банковская гарантия (гарантийное письмо банка) - это обязательство банка-гаранта выплатить по требованию бенефициара (лица, в пользу которого выдается гарантия) определенную сумму денежных средств на согласованных в гарантии условиях.

В широком смысле управление пассивными операциями представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. К пассивным банковским операциям относят: банковский вклад (депозит); банковский счет и доверительное управление денежными средствами.

Банковский вклад (депозит) - денежные средства в российских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода.

По договору расчетного банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) расчетный счет для проведения операций с денежными средствами.

По договору доверительного управления денежными средствами веритель передает доверительному управляющему на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется

за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами.

Пассивно-активными банковскими операциями являются: безналичные расчеты; валютно-обменные операции; банковское хранение; инкассация денежных средств и иных ценностей и т.д.

Анализ показал, что в Российской Федерации в настоящее время прослеживается четкая тенденция к расширению спектра проводимых банковских операций, внедрению новых разработок, а также увеличению объемных показателей по данным операциям.

В банковскую практику активно внедряются современные информационные технологии. Для расширения спектра предоставляемых услуг и наращивания объемов реализации банковских продуктов проводятся работы по развитию системы самообслуживания при помощи современных устройств: прием платежей в пользу операторов связи, прием коммунальных платежей, погашение кредитов с использованием международных банковских карт и карт АС «Сберкарт». Также предоставляются информационные услуги, имеется возможность проведения платежей с мобильного телефона по счетам банковских карт посредством SMS-сообщений.¹²

На сегодняшний день стратегическим направлением развития банковской сферы и банковских операций является решение такой задачи, как расширение состава и качества банковских услуг и приближение их к уровню развитых европейских банков.

¹². О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный Закон от 10.12.2003 (в ред. 26.07.2006) №173-ФЗ // Российская газета. – 17.12.2003. – №253.

Список использованной литературы

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. Е.Ф. Жукова. -М.: ЮНИТИ, 2007. -471с.
2. Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. -Ч. 1: Учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Ю.П. Савинский, Р.Г. Ольхова и др. -М.: ИНФРА-М, 2010. -96с.

3. Банковские операции: Учеб. пособие / С.И. Пупликов, М.А. Коноплицкая, С.С. Шмарловская и др.; Под общ. ред. С.И. Пупликова. -Мн.: Выш. шк., 2003. -351с.
4. Банковское дело: учебник для вузов / Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А.; Под ред. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. -М.: Финансы и статистика, 2005. -591с.
5. Виноградова А.В. Банковские операции: Учеб. пособие -Ростов н/Д: Феникс, 2009.
6. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.2008 №51-ФЗ // Российская газета. – 08.12.2008. – №238-239.
7. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Печникова А.В.; Под ред. Жукова Е.Ф. -М.: ЮНИТИ, 2011. -622с.
8. Калимов Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. -Мн.: Амалфея, 2003. -751с.
9. Максюттов А.А. Основы банковского дела. -М.: Бератор-Пресс, 2013. -384с.
10. Миркин А.И. Банковские операции. -М.: ИНФРА-М, 2009.
11. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2.12.2010 N 395-1 (в ред. от 02.02.2006 N 19-ФЗ, от 27.07.2006 N 140-ФЗ) // Российская газета. – 10.02.2007. – №27.
12. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный Закон от 10.12.2003 (в ред. 26.07.2006) №173-ФЗ // Российская газета. – 17.12.2003. – №253.