

Содержание

Введение

Глава 1. Особенности операций коммерческих банков

Глава 2. Характеристика операций коммерческих банков

Заполните таблицу отражающую характеристику операций коммерческих банков

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Коммерческий банк сегодня представляет собой деловое предприятие, оказывающее услуги своим клиентам, т.е. заемщикам, вкладчикам, при этом получая прибыль за счет разницы получаемых от заемщиков, вкладчиков за предоставляемые денежные средства процентов.

Коммерческие банки в современных условиях занимаются разнообразными видами операций. Например, они организуют кредитные отношения и денежный оборот, активно участвуют в купле-продаже ценных бумаг, финансировании народного хозяйства, страховых операций, управлении имуществом, посреднических сделках и т.п.

Другими словами, современные коммерческие банки в РФ - это банки, обслуживающие как население, так и организации, а также выступающие ключевым звеном банковской системы. Коммерческие банки, вне зависимости от формы собственности, выступают самостоятельными субъектами экономики, а взаимоотношения с клиентами приобретают выраженный коммерческий характер. Главная цель функционирования коммерческих банков заключается в получении наиболее максимальной прибыли. Акционерами и учредителями коммерческих банков могут быть юридические лица, граждане (за исключением политических организаций, депутатов, общественных специализированных фондов). Законодательством РФ установлено, что доля каждого акционера, учредителя, т.е.

участника, не должна быть выше 35 % от общего размера уставного капитала.

Предмет исследования в данной курсовой работе - деятельность коммерческих банков. Объект исследования в данной курсовой работе - экономические отношения, которые появляются в процессе реализации операций коммерческими банками.

Цель исследования в данной курсовой работе - исследование деятельности коммерческих банков, в том числе их операций. Согласно поставленной цели, был поставлен ряд задач:

- изучить функции коммерческих банков;
- охарактеризовать активные операции коммерческих банков;
- исследовать пассивные операции коммерческих банков
- составить таблицу-характеристика операций коммерческих банков

1. Особенности операций коммерческих банков.

В РФ все операции, выполняемые коммерческими банками условно можно разделить на три группы: пассивные, активные и комиссионные. Рассмотрим каждую из трех групп более детально.

Начнем с пассивных операций, играющих для банка немаловажную роль и которые включают в себя операции, за счет которых происходит формирование ресурсной базы коммерческого банка. Так как стабильность и устойчивость банковских ресурсов позволяет коммерческим банкам качественно осуществлять активные операции, то стремление наращивать их весьма обосновано. Данный процесс может осуществляться как с помощью заемных (привлеченных), так и собственных средств.

К последним относятся: уставной капитал, резервные и специальные фонды, резервы для покрытия всевозможных банковских потерь, а также нераспределенная прибыль.

Собственный капитал формируется за счет средств, принадлежащих непосредственно банку. Несмотря на то, что составляет лишь 10% от общего числа средств, на него возложены весьма важные функции по выплате компенсаций вкладчикам, в случае банкротства банка или его ликвидации, а также

приобретение ресурсов, необходимых для эффективного функционирования банка на начальной стадии его создания, такие как земля, здания, оборудование и т.д.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов, с помощью которого осуществляется управление данным капиталом, является дивидендная политика. Капитализация дивидендов - один из самых легких и недорогих способов пополнить акционерный капитал.

Теперь рассмотрим резервный фонд, формируемый за счет отчислений от прибыли и создаваемый в размере, установленном в уставе банка, равном не менее 10% от общего размера уставного капитала. Основным предназначением резервного фонда является покрытие весьма крупных убытков, возникающих у коммерческого банка. Помимо, данного фонда, коммерческие банки также могут формировать и другие виды фондов, к их числу можно отнести резервный фонд под обесценение ценных бумаг, резерв по ссудам, фонд экономического развития.

И наконец, нераспределенная прибыль, представляющая собой накапливаемую сумму прибыли, которая остается в распоряжении банка после его налоговых выплат и выплат дивидендов, а также всевозможный отчислений в резервный и специальные фонды. Она переходит в распоряжение дирекции коммерческого банка и его собрания акционеров.

Теперь обратимся к привлеченным средствам, которым также отведена весьма важная роль. В банковской сфере данные средства по способу их аккумуляции принято делить на депозиты, которым принадлежит большая часть и привлеченные от юридических и физических лиц кредиты и займы, а также ресурсы полученные банком путем продажи собственных долговых обязательств.

Их можно разделить на три группы, согласно их экономическому содержанию:

- депозиты до востребования (средства предприятий и организаций в расчетах, средства на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками, средства местных бюджетов и др.);
- срочные депозиты (депозиты со сроком до 3 месяцев; депозиты со сроком свыше 12 месяцев и т. д.);
- сберегательные вклады (срочные, срочные с дополнительными взносами, выигрышные, денежно-вещевые выигрышные, молодежно-премиальные, условные,

на предъявителя, текущие счета, до востребования, сберегательные сертификаты, пластиковые карточки и пр.).

Коммерческим банкам необходимо проводить сравнительный анализ привлеченных средств по таким критериям как группы клиентов и сроки. Это позволяет определять, какой из экономических секторов наиболее активно привлекает банковские денежные средства, а также цели, на которые он их использует.

Следующий вид операций, это активные операции, которые представляют собой операции по размещению собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли и поддержания ликвидности.

Все активные операции, в свою очередь делятся на:

- кредитные (ссудные);
- инвестиционные;
- гарантийные;
- операции с ценными бумагами.

Дадим краткую характеристику каждому из представленных видов. Кредитные операции это основа активных операций, которые предоставляют заемщику средства на условиях возвратности, срочности и платности.

Ссудные операции представляют очень большое число видов, каждый из которых можно разделить на группы по определенным признакам, к примеру:

- направление использования (целевые и нецелевые);
- тип заемщика (физическим и юридическим лицам);
- сроки кредитования (кратко-, средне - долгосрочные);
- назначение (объекты кредитования);
- обеспечение (необеспеченные и обеспеченные залогом, гарантиями, страхованием);
- метод погашения ссуды (единовременные, с рассрочкой платежа);
- порядок начисления и погашения процентов и др.

Как уже было сказано ранее, данный вид активных операций требует детального юридического закрепления, во избежание негативных последствий, которые могут возникнуть для банки в связи с ними. Заемщику необходимо предоставить в коммерческий банк ряд документов, так называемое юридическое досье, которые будут описывать его материальную обеспеченность, а также срочное обязательство-поручение на возврат ссуды, залоговое или гарантийное обязательство и заявление на получение ссуды.

Если по каким-либо причинам, заемщик не выполняет свои обязательства по выплате ссуды, то коммерческий банк вправе в порядке, предусмотренном договором и законами РФ взыскать задолженность, причем не исключается привлечение судебных органов власти.

Следующий вид - это инвестиционные операции, инициатива проведения которых принадлежит коммерческому банку. К их числу можно отнести операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

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

Операции с ценными бумагами, к которым относятся: операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, акцепту, индоссированною векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе); операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

И наконец, третья группа банковских операций - комиссионные, они осуществляются банками по поручению клиента, который в свою очередь вносит за их выполнение плату или комиссию (вознаграждение банка). Можно выделить следующие виды комиссионных операций (которые часто называют услугами)

- расчетно-кассовые услуги - осуществление расчетов в национальной и иностранной валюте, получение и зачисление средств на счета клиентов, выдача наличных денег со счетов, их хранение и транспортировка;

- трастовые услуги - купля-продажа банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций;
- операции с иностранной валютой - купля-продажа иностранной валюты, а также дорожных чеков иностранных банков, выпуск и обслуживание пластиковых карт, осуществление международных расчетов;
- информационные услуги - предоставление клиентам коммерческой и некоммерческой информации.

Перемены, происходящие в банковском деле последние десять лет, настолько кардинальны, что все чаще можно слышать, как их называют «банковской революцией». Возможно, именно эта революция сделает банки следующего поколения совершенно непохожими на сегодняшние.

Они носят глобальный характер и являются следствием глубинных макроэкономических процессов в мировой экономике (интеграция, либерализация, резкий научно-технический подъем) и затрагивают практически все банки без исключения в разных странах мира независимо от уровня их развития и существующей в той или иной стране организационной структуры банковской системы. В современном мире наблюдаются следующие глобальные тенденции развития мировой банковской системы:

- Увеличение и усложнение услуг. Банки постепенно расширяют спектр предоставляемых клиентам услуг. В последние годы новые услуги особенно активно развиваются под воздействием увеличивающейся конкуренции, технологических перемен, возрастающего уровня финансовой грамотности и информированности клиентов. В рамках этой тенденции можно отметить и появление принципиально новых форм осуществления услуг (Интернет).
- Рост конкуренции. Это явление продиктовано макроэкономическими процессами либерализации и распространения рыночных методов ведения хозяйства. Оно является также следствием упрощения: за последнее время технологий общения и взаимодействия в результате огромных достижений в телекоммуникационной области. В настоящее время практически не существует географического барьера для экономических отношений.
- дерегулирование. Тотальное дерегулирование в банковской сфере началось в 1980-х гг. в США, тогда был принят целый ряд законодательных актов, ослабивших

влияние государства на банковскую систему. Начало процесса тотального дерегулирования имело широкий резонанс в других странах, вынужденных принимать аналогичные законы для поддержания конкурентоспособности своих банков на мировом рынке. Сегодня банки по всему миру имеют все меньше и меньше регулирующих их деятельность ограничений. Они в большей степени руководствуются рыночными механизмами.

- Рост стоимости ресурсов. Деревулирование в сочетании с возрастающей конкуренцией обуславливает рост издержек по пассивным операциям (привлечению средств). Это приводит к тому, что снижение операционных издержек становится для многих банков основным способом поддержания конкурентоспособности предоставляемых финансовых услуг.

- Технологическая революция. Существенный рывок в развитии науки и техники, особенно в области компьютерных и телекоммуникационных средств, обеспечил возможность применения разнообразных банковских технологий, недоступных ранее.

- Консолидация, «географическая экспансия». Максимальный эффект от использования средств автоматизации и других технологических нововведений достигается в крупных транснациональных финансовых структурах. Поэтому в последнее время резко активизируется деятельность банков по созданию филиалов, отделений и холдинговых компаний. Наблюдаются такие явления, как взаимное слияние банков и поглощение одного банка другим. Усиливается борьба за привлечение новых клиентов и как следствие проникновение в новые, менее насыщенные банковскими услугами регионы.

- Глобализация банковского дела. «Географическая экспансия» и консолидация приводят к выходу некоторых банковских структур за рамки отдельной страны и даже континента. Образуются огромные транснациональные банки с многотысячными коллективами работников и миллиардными активами.

- Общее повышение уровня банковских рисков. Нестабильность экономических процессов, а также ослабление государственного регулирования и рост конкуренции приводят к увеличению доли более рискованных операций в банковском бизнесе.

Эти тенденции приводят к появлению ряда новых проблем в мировой банковской системе, таких, как: углубляющийся раскол между крупными транснациональными и небольшими банками, постепенное срастание банковских и страховых операций,

управление рисками информационных систем в условиях полной автоматизации, необходимость повышения скорости и качества расчетов и многие другие.

Неудивительно, что и для российской банковской системы как части банковской системы мира ряд перечисленных проблем является достаточно актуальным.

Соответствие банковского сектора реалиям и требованиям экономики страны достигается четким определением правовых и экономических основ деятельности кредитных организаций. Задача реформирования банковской системы, определенная принятой Правительством России и Банком России стратегией развития банковского сектора, требует приближения основных правовых норм функционирования банков к международным стандартам. Изменения, в частности, должны затронуть сферу защиты прав вкладчиков и других кредиторов, банковский надзор, обеспечение конкуренции на рынке банковских услуг, валютное регулирование и контроль, стандарты учета и отчетности, качество корпоративного управления в банках.

По статистике российская банковская система выздоравливает. «В среднем» это действительно так. Однако при этом в банковском секторе происходят достаточно серьезные изменения, которые можно охарактеризовать как «эволюционная реструктуризация».

Заметно увеличилась концентрация активов и капитала в достаточно небольшой группе кредитных организаций. Половина ресурсной базы банковской системы сегодня контролируется восемью банками. Половина совокупного капитала сосредоточена в 13 банках.

Ресурсная база банковской системы увеличивается с каждым годом. Однако основной прирост привлеченных средств происходит за счет крупных банков. В сфере капитализации банковской системы складывается похожая картина. Концентрация активов и капитала у группы общенациональных банков соответствует мировой практике. Все это естественно и нормально, если происходит в здоровой конкурентной среде.

В то же время общая обстановка в банковской системе выглядит несколько тревожной. Если во внимание принять фактор инфляции, то во многих банках происходит обесценивание капитала. Так, с учетом инфляции у многих финансово устойчивых банков собственные средства сокращаются.

В результате макроэкономической стабилизации только за последний год рентабельность кредитных операций, по расчетам экспертов, снизилась в 1,5 раза.

Компенсацией низкой банковской маржи, как правило, может служить либо резкое сокращение расходов (что не всегда возможно), либо «эффект масштаба» - увеличение объема операций. Таким образом, в ближайшие годы следует ожидать ужесточения конкурентной борьбы и продолжения концентрации активов и капитала в банковской системе.

2. Характеристика операций коммерческих банков.

Пассивные операции – это операции по привлечению средств в банк и формированию ресурсов.

Пассивные операции включают в себя:

- привлечение средств клиентов с оказанием услуг
- привлечение средств клиентов без оказания услуг,
- привлечение средств из других источников.

К пассивным операциям относятся:

- 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.

Все пассивные операции разделяются на две группы:

- деPOSITные (в том числе межбанковские кредиты),
- эмиссионные (размещение паев и ценных бумаг).

При этом собственный капитал банка выполняет защитную функцию, оперативную и регулируемую.

Активные операции коммерческих банков

Активные операции – операции, посредством которых банк размещает имеющиеся в его распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

Активные операции делятся на:

-ссудные (учетно-ссудные)

-расчетные

-кассовые

-инвестиционные и фондовые

-гарантийные.

Ссудные операции – операции по предоставлению средств заемщику на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого характера.

Расчетные операции - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов.

Кассовые операции – операции по приему и выдаче наличных денежных средств.

Инвестиционные операции – операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной финансово-хозяйственной деятельности.

Фондовые операции – операции с ценными бумагами (операции с векселями и операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах).

Гарантийные операции – операции по выдаче банком гарантий (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.

Активно-пассивные операции коммерческих банков

Активно-пассивные операции – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению своих клиентов за определенную плату – комиссию. Эту группу банковских операций называют – банковские услуги.

Комиссионные операции – операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов. К активно-пассивным операциям относятся:

-операции по инкассированию дебиторской задолженности (факторинг),

-переводные операции,

-торгово-комиссионные операции (торгово-посреднические). Например, покупка и продажа для своих клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов и прочее,

-доверительные (трастовые) операции. Например, по распоряжению имуществом и прочее,

-операции по предоставлению клиентам иных услуг.

Характеристика операций коммерческих банков

Группа операций Виды операций

Пассивные	Первичная эмиссия ценных бумаг банка-
	Отчисления прибыли банка на формирование или увеличение ф
	Депозитные операции-
	Кредиты и займы полученные от других лиц-
	Ссудные-
Активные	Расчетные -
	Кассовые -
	Инвестиционные-
	Фондовые -
	Гарантийные операции
Активно-пассивные	Операции по инкассированию дебиторской задолженности-
	трастовые-
	выдача поручительства-

предоставление в аренду сейфов

услуги связанные с использованием пластиковых карт-

прочие банковские услуги

переводные операции-

торгово-

комиссионные (торговля покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов и камней)
посреднические) операции-

доверительные (трастовые) операции-

операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Заключение

Тему своей курсовой работы „Банковские операции,, я раскрыла вполне точно. Сама по себе тема очень обширна и требует особого рассмотрения каждого пункта.

В работе я раскрыла темы такие, как, например, пассивные и активные операции банка; комиссионно-посреднические операции. Назвала основные принципы осуществления банковских операций. Углубилась в специфику банковского маркетинга, где обновила тему особенностей банковских услуг.

В общем, считаю, что отразила в своей работе наиболее существенные изменения в российской банковской деятельности, которые произошли в последнее время. Думаю, что наиболее качественно затеты пункты, посвященные управлению банковскими рисками и ликвидностью коммерческого банка. Я стремилась изложить новые трактовки отдельных понятий и новые подходы к проведению банковских операций и услуг, формирующиеся в связи с переходом кредитных организаций на международные стандарты

Список использованной литературы

1. Банковское дело. Учебник под ред. Лаврушина О.И.. Финансы и статистика, 2014год.
2. Балабанов И.Т. и др. „Деньги и финансовые институты,, СПб Питер 2013год.
3. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке,, М. Финансы и статистика, 2016 год.
4. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки,,
5. „Требования к персоналу,, Банк Хоум Кредит. М. 2015 год.
6. Америк К.Л. „Кассовые операции банков,, М. Вершина. 2016 год.