МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

### Государственное образовательное учреждение

### высшего профессионального образования

Иркутский государственный технический университет

МЕЖОТРАСЛЕВОЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

И ПЕРЕПОДГОТОВКИ КАДРОВ

**Курсовая работа**

дисциплина: «Организация деятельности коммерческого банка»

тема: «Сущность банка. Правовые и организационные основы

его деятельности»

Выполнил:

Студент группы

Иркутск 2011 г.

**Содержание**

Введение……………………………………………………………………………...3

1. Сущность банка…………………………………………………………….....5
   1. Понятие и определение банка РФ……………………………….…....5
   2. Перестройка банковской системы……………………………………5
2. Правовые и организационные основы деятельности банков…….………..9
   1. Классификация и основные функции коммерческих банков РФ.….9
   2. Особенности банка, как коммерческого предприятия……………..12
   3. Операции банка, как коммерческого предприятия…………………14
   4. Расчетная схема создания денег банковской системой…………....15

Заключение………………………………………………………………………….22

Список используемой литературы………………………………………………...23

**Введение**

В современных условиях возрастает влияние банков на экономику. Деятельность кредитных учреждений не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств компаний, предприятий и части населения. Они способствуют накоплению капитала, не только активно вмешиваясь во все стороны хозяйственной жизни, но и непосредственно участвуя в деятельности функционирующего капитала или осуществления контроля над ним. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства. Финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства в инвестициях, расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства.

1. **Сущность банка**
   1. **Понятие и определение банка РФ**

В соответствии с законодательством РФ банк – это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций. С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк – это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.

Формирование банковской системы, соответствующей развитой рыночной экономике, в РФ началось с 1987 г. и в дальнейшем сопровождалось ростом числа коммерческих банков.

* 1. **Перестройка банковской системы**

В конце 1990 г. были приняты законы СССР «О государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности». Вскоре были приняты соответствующие законы и в Российской Федерации. В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» учредителями коммерческих банков могут быть не только юридические, но и физические лица, а также иностранные участники. С принятием этих законов начался более интенсивный процесс организации новых коммерческих банков.

Перестройка банковской системы путем создания второго уровня в виде самостоятельных коммерческих банков была названа реформой банковской системы начала 90-х годов. И если на начало 1990 г. было около 200 коммерческих банков, то к началу 1995 г. – уже 2,5 тысячи. Для сравнения: в США, чтобы создать одну тысячу банков, потребовалось около 80 лет (1781 – 1860 гг.)

Современная банковская система России представлена двумя уровнями. В юридическом плане она базируется на основе принятых 2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР специальных законов: Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности РСФСР» и Закон «О центральном банке РСФСР (Банке России)», а так же новой редакции Закона РФ «О банках и банковской деятельности», принятого в июле 1995 г.

Эти российские законы внесли кардинальные изменения в существующую тогда кредитно-банковскую систему страны, положив начало качественно новому этапу в развитии этой системы и ее правового обеспечения.

Согласно законодательству в России стало возможным создание банка на основе любой формы собственности, что и положило начало ликвидации государственной монополии на банковскую деятельность.

В новой редакции Федерального закона РФ ФЗ № 17 от 03.02.1996 года «О банках и банковской деятельности с изменениями и дополнениями», отмечено, что банковская система России включает в себя Банк России (официальное название Центрального банка), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Законом «О банках и банковской деятельности» предусмотрена возможность присутствия на российском кредитном рынке банков, предоставляющих иностранный капитал, определены условия лицензирования их деятельности и полномочия Банка России в отношении формирования их условного капитала.

Исключительное значение имело закрепление на законодательном уровне принципа независимости банков от органов государственной власти и управления при принятии решений, связанных с проведением банковских операций.

Состав банковских операций также предусмотрен в Законе «О банках и банковской деятельности».

Кредитные организации делятся на банки и небанковские кредитные организации.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

* привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты (наличной и на счетах);
* привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады;
* финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей депозитов.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным Законом. Допустимое сочетание банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Банком России.

В результате принятия и введения в действие вышеуказанных законов кредитно-банковсая система России приобрела следующий вид:

* Центральный банк РФ (Банк России);
* Сберегательный банк;
* коммерческие банки различных видов, в том числе специальные банки развития;
* банки со смешанным российско-иностранным капиталом;
* иностранные банки, филиалы банков резидентов и нерезидентов;
* союзы и ассоциации банков;
* иные кредитные учреждения.

1. **Правовые и организационные основы деятельности банков**
   1. **Классификация и основные функции коммерческих банков РФ**

Новое банковское законодательство внесло кардинальные изменения не только в элементный состав кредитно-банковской системы, но и сами принципы построения и управления этой системой. Банковская система России обретает двухуровневое построение. При этом критерием отнесения элементов к тому или другому уровню является их положением в системе, обусловленное отношениями субординации. Так, Центральный Банк расположен на верхнем уровне, поскольку уполномочен государством регулировать и контролировать систему в целом, т.е. осуществлять функцию управления всей системой. Что же касается коммерческих банков и кредитных учреждений, то они составляют нижний уровень системы.

Все многообразие коммерческих банков можно классифицировать следующим образом.

1) В состав коммерческих банков входят следующие группы:

* банки, созданные на базе ранее функционировавших специализированных банков;
* «отраслевые банки», сформированные для обслуживания, в основном, отраслевой клиентуры;
* условно называемы «новые» банки, организованные по инициативе различных учредителей.

2) По видам особенности выделяются:

* государственные;
* частные;
* кооперативные;
* смешанные.

3) В зависимости от организационно-правовой формы деятельности коммерческие банки бывают:

* акционерными обществами;
* обществами с ограниченной ответственностью;
* коммандитными обществами и т.д.

4) По территории деятельности банки делятся на:

* республиканские и региональные (либо земельные – в ФРГ, например);
* кантональные (в Швейцарии);
* межрегиональные;
* местные;
* национальные;
* международные;
* заграничные.

Закон «О банках и банковской деятельности» предполагает также создание муниципальных банков, которые на региональном уровне образуются решением местных властей, а на федеральном уровне – отдельным законом.

5) По степени независимости различают:

* самостоятельные;
* дочерние;
* сателлиты (полностью зависимые);
* уполномоченные (банки-агенты);
* связанные (участвующие в капитале друг друга).

6) По степени диверсификации капитала:

* однопрофильные (занимающиеся только банковскими операциями);
* многопрофильные (участвующие в капиталах небанковских предприятий и организаций).

7) По видам осуществляемых операций различаются:

* собственно депозитные банки, занимающиеся приемом депозитов и выдачей краткосрочных кредитов;
* инвестиционные банки – кроме депозитных операций, занимаются размещением собственных и заемных средств в ценные бумаги, выступают посредниками между предпринимателями, нуждающимися в средствах для средне- и долгосрочных вложений, и вкладчиками средств на длительный срок;
* ипотечные банки – подобно другим банкам аккумулируют средства юридических и физических лиц путем выпуска акций и облигаций, но особенность их состоит в том, что они обеспечиваются недвижимостью, внесенной в банк в качестве уставного капитала и залога, что является одним из испытанных механизмов принятой в мире системы обеспечения гарантий возвратности кредита;
* сберегательные;
* биржевые;
* универсальные.

8) По объему капитала коммерческие банки делятся на:

* крупные;
* средние;
* мелкие.

Согласно Закону банки могут создавать банковские ассоциации исходя из потребностей коммерческих банков в объединении усилий по защите своих интересов. Ассоциации позволяют разрешить противоречие между самостоятельностью банков и общностью их интересов.

Каждый банк преследует свои цели и решает собственные коммерческие проблемы. Но при этом все они заинтересованы в наличии в стране благоприятного экономического и правового климата, единообразном соблюдении установленных законов и нормативных актов.

В банковской системе России представлены практически все перечисленные выше виды коммерческих банков. Если ранее для банковской системы России было характерно наличие большого числа узкоспециализированных кредитных организаций, создавшихся в рамках отдельных отраслей и обслуживающих потребности этих секторов экономики, то, начиная с 2000 года, явно прослеживается тенденция диверсификации банковских операций.

В то же время отмечается некоторый избыток следующих вида банков:

* сателлитов, уставной капитал которых сформирован преимущественно из средств клиентов, что лишает их реальной независимости, самостоятельности;
* «старых» банков, тесно связанных с государственной собственностью и государственными финансами;
* иностранных банков.

В настоящее время в банковской системе РФ заканчивается период экстенсивного (т.е. количественного) роста и перед ней стоят задачи интенсивного (качественного) развития жесткой конкурентной борьбы на рынке с отсевом слабых и укрупнением банковских структур.

* 1. **Особенности банка, как коммерческого предприятия**

Коммерческий банк – это коммерческое предприятие, которое в условиях рынка строит свои взаимоотношения с партнерами как обычные рыночные, т.е. на основе прибыльности и риска. Однако банк должен всегда соотносить прибыльность с соображениями безопасности и ликвидности. Банк, предоставивший слишком много ссуд или оказывающийся не в состоянии обеспечить ликвидность, необходимую в некоторых непредвиденных ситуациях, может оказаться неплатежеспособным.

Это связано с тем, что основополагающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельностью в пределах реально имеющихся ресурсов.

Однако важны не только количественное равенство ресурсов банка и его кредитных вложений, но их совпадение по качественным характеристикам. Например, если в структуре вкладов преобладают краткосрочные депозиты до востребования, а банк осуществляет долгосрочное размещение средств, то ликвидность данного банка оказывается под угрозой. С точки зрения поддержания определенного уровня ликвидности банка, важно также при выдаче ссуд с высоким уровнем риска одновременно увеличивать долю собственных средств в общем объеме ресурсов и т.п.

Логично предположить, что банки не могут отдавать взаймы 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 собственно безопасности банки оставляют определенную фиксированную часть депозитов незадействованной. Эти фонды именуются банковскими резервами. Отношение между размером резервов, которые должны иметь коммерческие банки, и выданными обязательствами по вкладам называется *нормой обязательных резервов*. Эта норма устанавливается Центральным банком страны или банковской структурой, выполняющей функции Центрального банка.

В условиях рынка коммерческий банк является не только одним из видов коммерческих предприятий, но и выполняет важную роль финансового посредника в следующих областях.

Во-первых, в области перераспределения временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на основе срочности, платности и возвратности.

Во-вторых, при осуществлении платежей между хозяйствующими субъектами, когда особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение платежных поручений своих клиентов.

В-третьих, при совершении операций с ценными бумагами, когда банк выступает в качестве инвестиционного брокера, инвестиционного консультанта, инвестиционной компании или фонда.

* 1. **Операции банка, как коммерческого предприятия**

Традиционными операциями для банка являются:

* осуществление денежных расчетов;
* пассивные операции;
* активные операции.

Денежные расчеты в рамках национальной экономики могут иметь наличную и безналичную форму.

При безналичной форме расчетов проводятся записи по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Естественно, что широкому распространению такой формы денежных расчетов может способствовать только разветвленная сеть банков. Государство обычно заинтересовано в организации и развитии безналичной формы расчетов, поскольку последняя приводит к существенной экономии издержек обращения и облегчает изучение и регулирование макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств после представления соответствующих документов. Банковские счета могут быть следующих видов:

* расчетные счета (расчетные субсчета);
* текущие;
* депозитные;
* валютные;
* простые;
* контокрректные.

Расчетные счета открываются всеми фирмами независимо от формы организационно-правовой деятельности, действующими на принципах коммерческого расчета и имеющими статус юридического лица.

Текущие счета открываются обычно организациями и учреждениями, не занимающимися коммерческой деятельностью, либо нехозрасчетным подразделениям фирмы.

Депозитные счета открываются для хранения в течение определенного времени части средств предприятия.

Валютные счета служат базой для проведения безналичных расчетов в различной форме.

Традиционно банк рассматривается как учреждение, которое принимает вклады и выдает ссуды. Эти операции относятся либо к пассивным, либо к активным.

Пассивные операции банка – это операции по мобилизации средств. Средства, полученные в результате пассивных операций, являются основной дальнейшей банковской деятельностью. Активные операции банков – операции по размещению средств.

Результатом проведения пассивных операций банка является формирование банковских ресурсов, которые отражаются в пассиве баланса банка. Источниками банковских ресурсов могут быть собственные, заемные и привлеченные средства. Основным источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиентов (привлеченные средства).

Вклады клиентов или депозиты могут быть:

* бессрочные (до востребования);
* срочные (обязательства, имеющие определенный срок),
* условные (средства могут быть изъяты при наступлении заранее оговоренных условий).

Средства, хранящиеся на счетах до востребования, предназначаются для осуществления текущих платежей. По этим счетам банки выплачивают или крайне низкие проценты, или не выплачивают их вообще. Это связано с тем, что депозиты до востребования практически не оставляют банкам возможности рефинансирования средств и использования их в течение длительного времени, а также с тем, что банки берут на себя работу по ведению расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Другой Аид депозита – срочные вклады, т.е. привлекаемые банком на определенный срок. По этим вкладам выплачиваются более высокие проценты, зависящие от срока вклада, поскольку банки могут более длительное время распоряжаться средствами вкладчика и имеют возможность реинвестировать их. Чаще всего на срочные вклады помещаются средства целевого назначения, например, суммы, предназначенные для покупки оборудования через шесть месяцев.

Промежуточное положение между срочными и бессрочными депозитами занимает сберегательный вклад, открываемый с целью накопления или сохранения денежных сбережений (обычно это операции с населением).

Разновидностью срочных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты. Под сертификатом понимается письменное свидетельство банка-эмитента (банка, выпустившего этот сертификат) о вкладе денежных средств. Сертификат удостоверяет право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении определенного срока суммы вклада с процентами. Депозитный сертификат выдается только юридическим лицам, сберегательный – только физическим, проживающим на территории России.

К пассивным операциям коммерческого банка относятся кредиты, полученные от других банков, за счет которых образуются заемные кредитные ресурсы коммерческого банка. Объектом межбанковского кредита (МКБ) являются свободные кредитные ресурсы устойчивых в финансовом отношении банков. Чтобы эти ресурсы приносили доход, банки размещают их в других банках-заемщиках. Сроки возвращения кредитных ресурсов колеблются от одного месяца до нескольких лет.

Источником кредитных ресурсов коммерческого банка могут быть и кредиты Центрального банка. Центральный банк может проводить по отношению к коммерческим банкам или политику кредитной экспансии (направленную на расширение кредитных вложений) или политику кредитной рестрикции (направленную на сокращение кредитных вложений).

Пассивные операции коммерческих банков связаны с формированием и развитием собственного капитала банка. К собственным средствам банков относятся уставной фонд, резервный фонд, другие фонды, образуемые за счет отчислений банка, страховые резервы, а также нераспределенная в течение года прибыль. Банковские активы состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов – земля, здания, принадлежащие банку; текущие – денежная наличность банков, учетные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции.

Сущность кредитных операций заключается в кредитовании фирм и населения. Не случайно банк называют кредитным предприятием. Наибольшая часть активов размещена в кредитные операции.

Классификация банковских кредитов осуществляется по нескольким критериям: в зависимости от получателя, целей, сроков, обеспеченности и т.д.

Кредитные операции являются наиболее доходной статей банковского бизнеса, но в каждой кредитной сделке для кредитора присутствует элемент риска: возможность невозврата ссуды, неуплаты процентов, нарушение сроков возврата кредита.

Наличие такого риска, его зависимость от различных факторов, связанных с деятельностью заемщика, предполагает осуществление банком обоснованной оценки кредитоспособности заемщика. Единой системы оценки кредитоспособности заемщика не существует, каждый банк старается использовать оптимальную для него методику анализа кредитоспособности своих клиентов.

Итак, традиционное представление о банке сводится к тому, что банк рассматривается как кредитный и расчетно-кассовый институт. Выполняя эти традиционные функции, банковская система опосредует процесс создания денег, эмитируя в процессе своей деятельности платежные средства.

* 1. **Расчетная схема создания денег банковской системой**

Рассмотрим более подробно этот процесс, предполагая, что коммерческий банк получил депозиты путем вложения в него наличных денег. Именно такой вид вклада способствует увеличению совокупных резервов и общего количества депозитов всей банковской системы.

Предположим, что одна из фирм продала свои товары правительству, получив в оплату за них 100 ден. ед. Фирма положила эти 100 ден. ед в банк «А». Тогда при норме обязательного банковского резерва, например, в 20%, банк может выдать ссуду другой фирме в размере избыточного резерва (избыточные равны фактическим резервам минус обязательные резервы), т.е. на 80 ден. ед. Одновременно с выдачей ссуды происходит образование нового депозита в банке, обслуживающем заемщика, и, соответственно, в рамках всей банковской системы. При этом количество денег в обращении увеличилось на 80 ден. ед. Заемщик, получив 80 ден. ед., покупает необходимые товары у третьей фирмы, которая кладет эти деньги на депозит в обслуживающем ее банке. Последний при норме обязательного резерва в 20% предоставит кредит четвертой фирме в размере избыточного резерва, т.е. в 64 ден. ед.

(80 – 80 ∙20:100). При этом количество денег в обращении увеличится еще на 64 ед.

Суммируя названные выше переменные получаем таблицу:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вклады, ден. ед. | Резервы, ден. ед. | Займы, ден. ед. | Добавлено в денежное предложение, ден. ед. |
| 100 | 20  16 | 80  64 | 80  64 |

Всего: 100+80+64 = 244

Но процесс создания банками денег на этом не заканчивается. Он будет продолжатся до тех пор, пока сумма потенциального кредита не приблизится к нулю.

Следует заметить, что банковский мультипликатор, как любой мультипликатор в экономике, работает как на увеличение, так и на уменьшение.

**Заключение**

Данное представление вышерассмотренных банковских операций является сегодня односторонним и не соответствует современным реалиям. Сегодня подавляющая доля предпринимателей хотят видеть банк не столько кредитным учреждением, сколько информационно-консультативным центром, ориентирующим клиентуру в тенденциях рыночной конъюнктуры и научно-технического прогресса, что привело к развитию довольно большого числа банковских операций, непосредственно не связанных с традиционными активными и пассивными операциями. более 200 наименований банковских операций и услуг – это реальность середины 90-х годов, будущий диапазон станет гораздо шире.

Значительная доля современных операций банка относится к доверительным (трастовым) операциям. Трастовые операции банков – это особая форма взаимоотношений банков с клиентами, при которой владельцы денежных средств, имущества или других ценностей предоставляют право и доверяют банкам самостоятельно размещать их с наибольшей выгодой, за что банки получают соответствующее комиссионное вознаграждение, а сами владельцы активов – соответствующую прибыль.

Кроме того, можно отметить еще целый ряд распространенных банковских операций на сегодняшний день:

* консалтинг;
* операции по проведению ревизии бух. учета на фирме, анализ ее финансового состояния;
* аккредитивы;
* управление кооперативными финансами;
* кредитные карточки;
* обмен валюты;
* охрана ценностей и др.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
2. Шевчук Д.А. Основы банковского дела. – Ростов, 2006
3. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2001
4. Маркова О.М. и др. Коммерческие банки и их операции. – М., 2002
5. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2003