**Содержание**

[Введение 3](#_Toc222587933)

[Операции банка 4](#_Toc222587934)

[Литература 9](#_Toc222587935)

# Введение

Развитие системы рыночного хозяйствования в России происходит с большими трудностями, которые характерны для специфического состояния нашей экономики. Огромную, все возрастающую роль в трансформации хозяйства на новой основе играют коммерческие банки.

Коммерческие банки являются хранилищами денежных средств, основными посредниками в совершении денежных операций общества, в некоторой степени генерируют около банковское рыночное пространство, т.е. частично осуществляют функции управления экономикой на уровне предприятий и организаций. Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции проявляются тенденции к расширению финансовых услуг коммерческих банков. Среди них можно выделить лизинговые, факторинговые, трастовые операции и форфейтинговые. Международные операции коммерческих банков включают: разнообразные услуги, на которые существует спрос со стороны клиентов, участвующих в международной торговле, инвестиционной деятельности на международном рынке ссудных капиталов, туризме; покупку и продажу иностранных ценных бумаг, иностранной валюты; прием чеков, векселей, банковских акцептов для инкассирования.

Наибольшая часть доходов банков от международных операций поступает от предоставления кредита.

В течение последних десяти лет в России была создана и получила развитие двухуровневая банковская система с новыми формами управления кредитными организациями, расширением традиционных и активным внедрением новых банковских услуг, проведением смелых экспериментов в технологии выполнения операций.

## Операции банка

В современной теории банковского дела все операции банка и оказываемые им услуги классифицируются следующим образом: активные, пассивные и комиссионные.

Под **пассивными** понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами. Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке. Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1) первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.

2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.

3) получение кредитов от других юридических лиц.

4) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи.

**Активные операции** – размещение собственных и привлеченных средств для получения прибыли. От качественного осуществления активных операций зависят ликвидность, доходность и надежность банка в целом. В зависимости от экономического содержания активные делятся на:

* Кредитные (ссудные)
* Инвестиционные
* Гарантийные
* Операции с ценными бумагами

Основу активных операций составляют кредитные операции. Они наиболее рискованные и доходны. При выдаче кредита банк требует от потенциального заемщика комплект документов, характеризующих материальную обеспеченность кредита и юридическую правомочность заемщика.

Инвестиционные операции . вложения банков в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

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

Операции с ценными бумагами, обращающиеся на фондовой бирже и с векселями.

**Комиссионные операции -** банк выполняет по поручению своих клиентов за плату в виде комиссионных. Ключевой особенностью этих операций является то, что на их осуществление банком не отвлекаются собственные или привлеченные средства. Это расчетно-кассовые операции; трастовые операции (управление имуществом клиента по доверенности); операции с иностранной валютой (помимо традиционные купли-продажи они включают оплату и выставление денежных аккредитивов, покупку и оплату дорожных чеков, выпуск и обслуживание пластиковых карт, осуществление международных расчетов)

Банк России ведет реестр крупных кредитных рисков. Однако обратной информации для коммерческих банков он не дает, что является большим недостатком при контроле за риском. Каждая выдача крупного кредита должна быть экономически обоснована и осуществляться по решению правления или кредитного комитета банка.

Банк в своей деятельности по кредитованию заемщиков не должен ориентироваться на относительно небольшую группу предприятий и организаций, поскольку предоставление ссуд в крупных суммах нескольким заемщикам включает в себя большой риск, который в случае невозврата ссуды не только снизит уровень ликвидности, но может повлечь за собой банкротство банка. Выше рассмотрены крупные риски, когда банк выступает в качестве кредитора. Но банк также может являться заемщиком, когда кредитором выступают другие лица.

Изъятие их вкладов также может оказать существенное влияние на ликвидность коммерческого банка, поэтому Банк России регламентирует также максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика). Он устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств банка.

Ежемесячный расчет экономических нормативов вместе с балансом представляются в территориальные управления Центрального банка России контроля и надзора за деятельностью банка. В случае неоднократных нарушений применяются санкции. Ко всем банкам, допустившим неоднократные нарушения экономических нормативов, Главными управлениями ЦБ РФ применяются санкции в виде повышения отчислений в фонд обязательных резервов.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков с целью своевременного выявления и предотвращения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и других кредиторов, влияющих отрицательно на стабильность банков. Для выполнения своих функций в области надзора и регулирования

ЦБ РФ проводит проверки коммерческих банков и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям. В случае нарушений, представления неполной или недостоверной информации Центральный банк Российской Федерации имеет право требовать от коммерческого банка устранения выявленных недостатков и взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

При невыполнении в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также если эти нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов и других вкладчиков, Центральный банк России имеет право взыскать с коммерческого банка штраф в размере 1% суммы капитала (наиболее часто применяемая санкция).

По требованию Банка России коммерческий банк обязан провести мероприятия по повышению своей ликвидности, в том числе изменить структуру активов. В случае неудовлетворительной работы коммерческого банка Центральный банк Российской Федерации имеет право потребовать замены руководителей; осуществления реорганизации банка; утверждения индивидуальных нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на срок до 6 месяцев; запретить проведение некоторых банковских операций сроком на 1 год; временно запретить открытие филиалов.

Когда руководство коммерческого банка не в состоянии обеспечить работу банка в соответствии с действующим законодательством или самостоятельно оздоровить финансовое состояние банка, или же возникли разногласия в руководстве банка, ведущие к потере управляемости, Центральный банк России может назначать временную администрацию по управлению банком на срок до 18 месяцев. В состав временной администрации и ее рабочих групп привлекаются высококвалифицированные работники Банка России. С момента назначения временной администрации полномочия правления банка приостанавливаются и переходят к временной администрации.

Задачей временной администрации являются сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов, вкладчиков и также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка.

Если руководителями или акционерами (пайщиками) банка, в который назначена временная администрация, совершаются действия, препятствующие осуществлению ее функций, Банком России может быть принято решение об отзыве лицензии. В такой ситуации временная администрация вправе направить в арбитражный суд заявление о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) банка.

Деятельность временной администрации прекращается с выполнением задач, на нее возложенных, или представлением временной администрацией Банку России обоснованного вывода о невозможности достижения поставленной перед нею цели, или по истечении срока деятельности временной администрации либо после вынесения определения арбитражного суда о возбуждении

производства по делу о банкротстве.

Как крайнюю меру Центральный банк России применяет отзыв лицензии на проведение банковских операций. В таких случаях коммерческий банк прекращает свою деятельность, в том числе и путем слияния с другим банком или реорганизации в филиал более крупного банка.

# Литература

* 1. Юдина В.М. Деньги, кредит, банки – Барнаул: издательство «Азбука», 2004
  2. Носкова И.Я., Максимова Л.Н. Международные экономические отношения Москва 2000