**Центральный и коммерческий банки.**

**1. Структура ЦБ.**

**2.Функции ЦБ**.

**3. Пассивные операции ЦБ.**

**4. Активные операции ЦБ.**

1. **Понятие и функции коммерческого банка.**
2. **Организационная и управленческая структура ком банка.**
3. **Пассивные операции ком.банка.**
4. **Активные операции ком.банка.**

**В- 1.** Ключевым элементом финансовой системы любого развитого государства сегодня является ЦБ, выступающий официальным проводником денежно – кредитной политики.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Государственный Банк России был утвержден в 1860 году. Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О ЦБ РФ», с изменениями и дополнениями и другими федеральными законами. С помощью экономического и административного воздействия в процессе проведения денежно – кредитной политики ЦБ способствует укреплению и развитию экономики России, в этом заключается его основная задача.

ЦБ подотчетен Государственной Думе и Президенту РФ. Председатель Банка назначается и освобождается от должности Госдумой сроком на 4 года по представлению Президента РФ. Остальных членов Совета директоров назначает на должность тоже Дума (и также на 4 года), но по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом. Банк России участвует в разработке экономической политики государства. Банк Р и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, и координируют свои действия.

**Высших органов управления Банка России два**

1. коллегиальный Национальный банковский совет. В его состав входят 12 человек, которых делегирует Совет Федерации РФ, Государственная Дума РФ, Президент РФ, Правительство РФ. В состав НБС входит также Председатель Банка России. Члены НБС, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают плату за эту деятельность. Общее руководство деятельностью НБС осуществляет его Председатель, которого избирают из своего состава члены НБС.
2. коллегиальный Совет директоров, в который входят: Председатель Банка России и 12 других членов, работающих на постоянной основе в Банке России.

НБС был создан фактически для контроля за деятельностью Совета директоров ЦБ.

Фактически это орган, с помощью которого главный банк страны оказывается под контролем Министерства финансов. НБС заседает не реже 1 раза в квартал, они решают вопросы о совершенствовании банковской системы РФ. Совет директоров ЦБ заседает не реже 1 раза в месяц.

Председатель Банка России обеспечивает реализацию функций ЦБ и принимает решения по всем вопросам, отнесенным в федеральных законах введению БР, за исключением тех, по которым в соответствии с Законом решения принимает НБС или Совет директоров.

1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти.

2) председательствует на заседаниях Совета директоров.

3) подписывает нормативные акты Банка России.

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) вправе делегировать (распределять) свои полномочия своим заместителям;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

8) обеспечивает реализацию функций Банка России.

 **В -2.** ЦБ занимает особое положение среди всех юридических лиц, занятых управлением или хозяйственной деятельностью. Представляя собой орган государственного управления, ЦБ выступает и как коммерческий банк, хотя получение прибыли не служит целью деятельности ЦБ РФ. 50% прибыли Банка Р после направления ее на увеличение ресурсов банка перечисляется в доход федерального бюджета. БР и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов, пошлин.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации, правила проведения банковских операций;

5) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

6) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

7) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

8) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль

12) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности длябанк системы Рф;

13) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Основной источник ресурсов ЦБ – деньги в обращении и средства коммерческих банков.

 БР является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением банками законодательства, нормативных актов БР, в частности – установленных и обязательных нормативов.

Основными задачами ЦБР являются:

- регулирование денежного обращения,

-проведение единой денежно - кредитной политики,

-защита интересов вкладчиков, банков,

-надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений,

-осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Для осуществления своих функций Банк Р имеет право запрашивать и получать у банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

 Банк России не имеет право:

1. осуществлять банковские операции с юридическими и физическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций;
2. приобретать доли (акции) кредитных организаций;
3. осуществлять операции с недвижимостью;
4. занимать торговой и производственной деятельностью

Банк России осуществляет также государственную регистра­цию кредитных организаций, выдает им соответствующие лицен­зии на осуществление банковских операций, устанавливает пра­вила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для всех звеньев банковской системы.

Банк России в соответствии с действующим законодательством выдает коммерческим банкам следующие виды лицензий:

* банковскую лицензию, которая дает право на проведение ос­новных банковских операций, кроме приема денежных средств физических лиц во вклады, работы с валютой и драгоценными металлами;
* лицензию на прием вкладов от населения. Для получения такой лицензии банк должен успешно проработать не менее двух лет и иметь устойчивое финансовое положение;

• валютную лицензию;

• лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

При выдаче банковской лицензии Банк России осуществляет проверку учредителей данной кредитной организации. Юридичес­кое лицо, которое выступает учредителем банка, должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно средств для вне­сения в уставный капитал кредитной организации, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед всеми уровнями бюджетной системы за последние три года.

**В - 3. Пассивные операции банка** - **это операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк реально располагает и может распоряжаться.**

К основным пассивным операциям ЦБ относятся:

- эмиссия банкнот,

- прием средств ком банков и казначейства,

- операции по образованию собственного капитала.

Главным источником ресурсов ЦБ является эмиссия банкнот, которая составляет от 54% до 85% всех пассивов ЦБ. В настоящее время выпуск банкнот полностью не обеспечен золотом. Повсеместно отменено золотое обеспечение банкнот, а также золотое содержание денежных единиц. Источником ресурсов ЦБ служат вклады казначейства и ком банков, которые могут помещать на беспроцентные счета в ЦБ часть своих кассовых резервов, в том числе и обязательные. Третьим источником ресурсов ЦБ являются операции по образованию собственного капитала. Однако данный источник носит вторичный характер, т.к. на долю собственного капитала приходится около 4% всех пассивов ЦБ.

**В- 4. Активные операции банка представляют собой операции (действия его работников), в результате которых свободные денежные ресурсы банка (собственные и привлеченные) находят целесообразное применение, рассчитанное на получение доходов.**

К основным активным операциям ЦБ относятся:

1.учетно-ссудные операции

2. инвестиционные - вложения в государственные ценные бумаги

3. операции с золотом и иностранной валютой.

4. комиссионные и гарантийные.

**5. Коммерческий банк** – институт кредитно – банковской системы, организующий движение ссудного капитала с целью получения прибыли.

**Функции ком банка:**

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитал – сосредоточение временно свободных денежных средств физ и юрид лиц и превращение их в капитал.
2. Посредничество в кредите – данная функция определяется тем фактом, что прямые отношения между заемщиком невозможны из-за несовпадения сроков и суммы капитала, предлагаемого в ссуду и потребностью заемщика в них. Ком банки выполняя роль посредника в кредите устраняют эти затруднения.
3. Создание кредитных денег – данная функция является особой функцией банков являясь особой функцией банков по созданию кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, пластиковых карточек, электронных переводов.
4. Осуществление расчетов в народном хозяйстве - в условиях совершенствования расчетных отношений в народном хозяйстве промышленно развитых стран все большую часть расчетов между юридическими лицами осуществляют в безналичной форме и коммерческие банки выступают организаторами и посредниками подобных расчетов. Они производят платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет денежных поступлений и выдач у своих клиентов.
5. Организация выпуска и размещение ценных бумаг **–** через данную функцию реализуется роль ком банков в организации первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
6. Оказание банками консультативных услуг -данная функция связана с заинтересованностью банков в устойчивой, эффективной и прибыльной работе своих клиентов. В связи с этим банки проводят консультирования по вопросам повышения кредитоспособности своих клиентов, по налоговому планированию, по проблемам составления отчетности.

Коммерческие банки можно классифицировать по ряду признаков:

- по характеру собственности (государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные и смешанные);

- по видам операций (универсальные и специализированные);

- по территориальному признаку (международные, республиканские, региональные и обслуживающие несколько регионов страны);

- по отраслевой ориентации (промышленные, сельскохозяйственные, строительные, торговые).

**6.** Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров, которое созывается в установленном порядке по мере необходимости, но не реже 1 раза в год. Оно решает следующие вопросы деятельности банка:

1. утверждение и изменение устава банка

2. избрание совета директоров банка

3. утверждение годового отчета банка

4. создание и ликвидация филиалов банка

5. утверждение аудиторов банка.

В промежутках между собраниями акционеров общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров банка, который решает все стратегические вопросы деятельности банка, кроме тех решений, которые решает общее собрание акционеров. Руководство деятельностью совета директоров осуществляет председатель совета директоров банка, который избирается из состава совета директоров банка.

 Управленческая структура банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется объемом выполняемых банком операций. Обычно в составе управленческой структуры ком банка выделяют следующие подразделения и службы:

\*управление депозитных операций; \*управление кассовых операций; \*управление по работе с клиентами; \*управление бах учета и отчетности; \*валютное управление;

\*правовое управление; \*кредитное управление и другие

**7.** Пассив баланса банка состоит из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи пассива – акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль; текущие статьи – прежде всего банковские депозиты (вклады) и некоторые другие.

**Пассивные операции ком банка** - операции по формированию источников средств ресурсов банка, которые отражаются в пассиве баланса.

Ресурсы ком.банков состоят из 2-х основных видов источников:

1. Собственные и приравненные к ним средства. Особенностью банковского бизнеса является то, что ком банк работает на привлеченные средства, которые в совокупных пассивах банка составляют 90%, остальные 10- собственные средства.

 К собственным средствам относятся: уставный капитал, резервный фонд (служит для покрытия возможных убытков), фонд производственного и социального развития (служит для финансирования технического совершенствования банковского дела), фонд материального поощрения (для поощрения персонала банка), фонд председателя правления банка (для финансирования направлений, не предусмотренных иными фондами).

2. Привлеченные средства банка составляют подавляющую часть ресурсов ком банка. Проведение пассивных операций позволяет банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы физ и юрид лиц.

 В составе пассивных операций ком банков можно выделить следующие группы:

- вклады и депозиты юрид и физ лиц

- остатки на расчетных, текущих и других счетах юрид лиц

- кредиты от иных ком банков или ЦБ РФ Получение займа у центрального резервного банка – традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанных с оказанием им помощи центральным банком при временном недостатке резервов

- эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (депозитные сертификаты, векселя).

 Главным источником привлеченных средств являются депозиты, составляющие значительную часть всех пассивов коммерческих банков.

*Депозит – денежные средства, переведенные банку юрид и физ лицами на хранение, подлежащие возврату при наступлении срока и определенных условий. Возврату подлежит сумма депозита и установленная в депозитном договоре % ставка.*

 По срокам различают следующие депозиты:

1. депозиты «до востребования», т.е. депозиты погашаемые вкладчиком по его требованиям без предварительного уведомления.
2. депозиты срочные. Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на определенный срок и по ним выплачиваются проценты. Банк заключает с вкладчиком договор в письменной форме, в котором указывается сумма депозита, % ставка, срок депозита, дата погашения и другие условия договора. До наступления срока погашения вкладчик может изъять депозит только после предварительного уведомления банка, но при этом он теряет как правило в виде штрафа за преждевременное изъятие депозита, % доход.

Пассивные операции по привлечению межбанковских и централизованных кредитов, а также эмиссия неинвестиционных ценных бумаг проводятся по инициативе самого банка и являются эффективным способом быстрого привлечения крупных финансовых ресурсов.

**8.**Банковские активы, как и пассивы, состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов – земля, здания, принадлежащие банку; текущие – денежная наличность банков, учтенные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции. С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов.

*Первая группа банковских активов – первичные резервы.* Это самые ликвидные активы, к которым относятся денежная наличность банка, чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования, средства на корр. счетах в других коммерческих банках. Такие активы не приносят дохода, но служат главным источником ликвидности банка.

*Вторая группа активов – вторичные резервы.* Это приносящие небольшой доход но высоколиквидные активы к которым относятся векселя ля и другие краткосрочные бумаги, ссуды до востребования и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам. Основное назначение данной группы активов – служить источником пополнения первичных резервов.

*Третья – самая важная часть банковских активов – портфель банковских ссуд.* Банковские ссуды наиболее доходные, но и наиболее рискованные активы. Данная группа активов – главный источник прибыли банка.

*Четвертую группу банковских активов образует портфель ценных бумаг (портфель банковских инвестиций).* Формирование данного портфеля преследует две цели: приносить банку доход и быть дополнением вторичных резервов по мере приближения сроков погашения долгосрочных ценных бумаг и превращения их в краткосрочные.

До 80 % банковских активов приходится на учетно-ссудные операции, или кредитные, операции и операции с ценными бумагами.

Активные операции ком банка означают использование от своего имени привлеченных и собственных средств для получения соответствующего дохода. Активные операции осуществляются комбанками с целью получения прибыли при одновременном поддержании необходимого уровня ликвидности банка и оптимального распределения рисков по отдельным операциям.

По выполняемым задачам активные операции банка можно подразделить на 2 группы:

1. операции, направленные на поддержание ликвидности банка на определенном уровне;
2. операции, направленные на получение банковской прибыли.

По активным операциям банки получают доходы в виде %.

Основные активные операции ком банка:

1. предоставление кредитов юрид и физ лицам;
2. операции с ценными бумагами;
3. инвестирование
4. валютные операции
5. нетрадиционные операции ком банков (лизинг, факторинг, услуги по инкассации).