СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ПОНЯТИЕ БАНКА. ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 4

1.1 Понятие коммерческого банка 4

1.2 Организационное устройство коммерческого банка 5

1.3 Принципы деятельности коммерческого банка 9

1.4 Функции коммерческого банка 11

2 ОПЕРАЦИИ БАНКА 16

2.1 Пассивные операции коммерческих банков 16

2.2 Активные операции коммерческих банков 18

2.3 Комиссионные банковские операции 22

3 ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА 25

3.1 Капитал коммерческого банка 25

3.2 Экономические нормативы 31

3.3 Качество активов коммерческого банка 33

3.4 Ликвидность коммерческого банка 38

4 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ Р.Ф. 42

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 50

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 53

1 ПОНЯТИЕ БАНКА. ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие коммерческого банка

Термин "коммерческие банки" возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (торговля - commerce, отсюда и название "коммерческие банки"). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуда на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату заработной платы и так далее. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложения в основной капитал, ценные бумаги и так далее. Иначе говоря, термин "коммерческий" утратил первоначальный смысл. Он обозначает "деловой" характер банка, его ориентированность, на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода деятельности [4].

Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население – выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков – получение максимальной прибыли.

Банк – это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях, возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе (в форме ООО), то на нынешнем этапе происходит преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

Для банков, созданных в любой форме хозяйственного общества характерно, что собственником его капитала и другого имущества выступает само общество, т. е. банк. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества, где ответственность каждого участника ограничена пределами его вклада в общий капитал банка [5].

Участнику банка, полностью внесшему свой вклад в уставный фонд, выдается свидетельство, не относящееся к категории ценных бумаг. При этом за ним сохраняется право с согласия остальных участников банка уступить свою долю или часть доли другим участникам банка или третьим лицам. При передачи доли третьему лицу к нему переходят все права и обязанности, принадлежащие участнику, уступающему ее полностью или частично. Доля любого из участников общества может быть приобретена самим обществом, но в этом случае оно обязано в течение года передать ее другим участникам или третьим лицам. Расширение уставного фонда банка может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в уставный фонд банка решается на общем собрании участников. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило не имеют права выпуска акций и облигаций. Но в некоторых случаях это право им предоставляется дополнительно.

У банков, функционирующих как АО, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических лиц и граждан. Акционеры отвечают по обязательствам банка в пределах их вклада в общий уставный капитал. Акционеры не вправе требо-

Непосредственно деятельность коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом директоров. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. Правление действует на основании Устава банка и положения, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения его заседаний и принятия решений.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета директоров. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведения проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка - создать обстановку, предупреждающую злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам банка. Без заключения ревизионной комиссии баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией) [3].

подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения – торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности [6].

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельность уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни,

Бы клиентов в накоплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами – при переходе к рынку приобретает новое содержание. В условиях государственной монополии на общенародную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Ликвидация системы расчетов с использованием счетов МФО и переход на расчеты между банками через корреспондентские счета также повышают их риски, поскольку расчеты проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей [2].

Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики. Велика роль коммерческих банков в обеспечении расчетов в народном хозяйстве и в нашей стране. Но изменившиеся условия хозяйствования требуют реформирования всего платежного механизма, доставшегося в наследство от административно- командной системы.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция коммерческих банков, как посредничество в операциях с ценным бу-

2 ОПЕРАЦИИ БАНКА

2.1 Пассивные операции коммерческих банков

Пассивные операции - это операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов последних. В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческих банков.

Пассивные операции – это формы заемного финансирования банков: кредиты, депозиты, сберегательные вклады, эмиссии. К пассивным операциям относятся: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц, открытие срочных счетов граждан предприятий и организаций,

выпуск ценных бумаг, займы, полученные от других банков и так далее. То есть пассивные операции увеличивают банковские ресурсы.

К банковским ресурсам относятся собственные средства банка, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, т.е. размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода.

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 [7].

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Однако депозиты являются не единственным источником привлечения средств. На практике выделяют также недепозитные источники привлечения ресурсов в банки, к которым можно отнести:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск коммерческих бумаг [7].

2.2 Активные операции коммерческих банков

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли; операции по предоставлению денежных средств, различающихся по срокам, размерам, типам пользователей, кредитным ресурсам, характеру обеспечения, формами передачи денежных средств. Это краткосрочное и долгосрочное кредитование, предоставление потребительских ссуд населению, приобретение ценных бумаг, лизинг, факторинг, инновационное финансирование и кредитование, долевое участие средств банка в хозяйственной деятельности предприятий и так далее. Активные операции по экономическому содержанию делятся на: ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, гарантированные.

По классификации активных операций, как и по структуре активов сложились разные точки зрения.

рации с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др [8].

Такие авторы как Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции.

Кредитные операции. Банковский кредит-это экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата. Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Заемщиками выступают предприятия всех форм собственности (акционерные предприятия и фирмы, государственные предприятия, частные предприниматели и т.д.), а также население.

Возврат полученной заемщиком стоимости (погашение долга банку) в масштабах одного предприятия и всей экономики должен быть результатом воспроизводства в возрастающих размерах. Это определяет экономическую роль кредита и служит одним из важнейших условий получение банком прибыли от кредитных операций. Задолженность по кредитам, предоставляемым населению, может погашаться за счет уменьшения накопления и даже сокращения потребления по сравнению с предыдущим периодом. В то же время кредитование населения обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары (особенно дорогостоящие, длительного пользования) и зависит от уровня доходов населения, определяющих возможность получения банками прибыли от этих операций.

Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Инвестиционные операции. В процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности.

круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Экономическое содержание указанных операций различно. В одних случаях (покупка-продажа иностранной валюты или драгоценных металлов) происходит изменение объема или структуры активов, которые можно использовать для удовлетворения претензий кредиторов банка; в других (трастовые операции) банк выступает доверенным лицом по отношению к собственности, переданной ему в управление; в-третьих (агентские операции) – банк выполняет роль посредника, совершая расчетные операции по поручению своих клиентов [7].

2.3 Комиссионные банковские операции

Банки ведут также комиссионные операции, то есть выполняют различные поручения своих клиентов за их счет. Такие поручения связаны с переводом денег как внутри одной страны, так и из одной страны в другую. Это переводные операции, при которых клиент поручает своему банку (в котором он встал на расчетно-кассовом обслуживании) перевести определенную сумму со счета клиента указанному адресату. Когда операция совершена, банк высылает или выдает (если клиент является в банк лично) документ о совершении перевода. За проводимую операцию банк взимает комиссию [7].

Комиссионные операции выполняются банками по поручению клиентов за определенную плату (комиссию). К таким операциям относятся расчеты, гарантии, торговые сделки, операции с валютой, инкассирование векселей и чеков, прием на хранение ценных бумаг.

На основании различий в формах расчетов можно выделить следующие комиссионные операции банков:

- аккредитивные операции, т.е. поручения банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому

Организация системы расчетов в каждой стране имеет свою определенную специфику, однако все они построены на единых основополагающих принципах и следующих платежных операциях:

- платежи наличными;
- депонирование наличных денег на счет;
- изъятие наличных денег со счета;
- перевод денег платежным поручением;
- дебетовые переводы средств с одного счета на другой (чеки);
- кредитовые переводы средств с одного счета на другой (жирорасчеты).

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка. Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов: децентрализованный [3], основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом и централизованный[4], при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР.

Основные группы:

1. Уставный капитал - создает экономическую основу существования и является обязательным условием формирования банка как юридического лица.

2. Резервный капитал - создается с целью погашения возможных убытков, возникающих в деятельности банка, и обеспечивает стабильность его функционирования.

3. Фонды экономического стимулирования - образуется в результате действия внешнеэкономических факторов, такие как инфляция, курсовые разницы.

4. группа фондов, создаваемая с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банка.

Таким образом, теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка. Понятие «собственные средства банка» - наиболее общее, включает все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка: уставный, резервный, и другие фонды банка, все резервы созданные банком, а так же нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

Собственный капитал банка это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств , которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. Основные элементы собственных средств входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

- стабильность
- субординация, по отношению к правам кредиторов
- отсутствие фиксированных начислений доходов.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономиче-

для вновь создаваемых банков и минимальный размер капитала для действующих банков.

Наряду с абсолютным значением размера банковского капитала (а также уставного капитала) ЦБ вводятся относительные нормативы, в соответствии с которыми устанавливается зависимость между размером собственных средств и объемами различных видов банковских операций. Данные соотношения также определены в Инструкции №110-И ЦБ.

Капитал играет роль определенной защитной подушки и позволяет банку продолжить операции в случае непредвиденных крупных потерь и расходов.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли , зданий, оборудования, а так же создание финансово резерва на случай непредвиденных убытков.

Выполнение регулирующей функции капитала связано исключительно особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банка. С помощью показателя капитала банка гос. органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банка.

Другие источники, признавая, что главной целью банковского капитала является снижение риска, делают акценты на следующих функциях:

– капитал служит буфером, способным поглотить убытки и сохранять платежеспособность

– капитал обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов и защищает банки от проблем ликвидности

– капитал сдерживает рост и ограничивает риск

Таким образом, чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными, прежде чем банк станет неплатежеспособным, и тем меньше будет риск банка.

надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности. Обязательные экономические нормативы, регулирующие деятельность банков, привязывают размер кредитных вложений банка, его инвестиций в ценные бумаги и участия в других предприятиях, объем привлечения банком средств на рынке к показателю величины собственных средств банка.

Элементы собственного капитала

Для расчета размера собственного капитала банка могут быть использованы различные методики. В большинстве развитых государств используется методика, предложенная Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов. Постепенно эта методика внедряется и в банковскую практику в Российской Федерации.

Согласно указанной методике, скорректированной с учетом специфики, в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного собственного капитала, включаются:

– уставный капитал кредитной организации, организованной в форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных акций (кроме кумулятивных, по которым могут не выплачиваться дивиденды);

– эмиссионный доход от размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;

– имущество, безвозмездно полученное банком в собственность от юридических и физических лиц;

– фонды банка, сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года, а также нераспределенная прибыль текущего отчетного года, подтвержденные заключением аудиторской фирмы;

– резервы, созданные банком под обесценение вложений в акции дочерних и зависимых предприятий.

жат для более углубленного анализа ликвидности и финансово устойчивости банка;

во-вторых, установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, При этом Центральный банк России исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;

в-третьих, при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации. Одновременно отдельным категориям активов, входящих в каждую из групп, присваивается соответствующий поправочный коэффициент риска, который показывает, какая часть стоимости данной категории активов может быть потеряна, или иначе, в какой мере надежно вложение средств в ту или иную категорию активов банка.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется посредством соответствующих нормативов, первоначально введенных в действие ЦБ РФ г. Новой инструкцией ЦБ РФ №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" с 1 апреля 2002 г. установлены новые экономические нормативы. Они имеют следующие особенности;

во-первых, все экономические нормативы являются обязательными для исполнения и в подавляющей их части разработаны с учетом использования аналогичных показателей в мировой банковской практике;

во-вторых, для тех кредитных организаций, которые не обеспечили выполнение определенных экономических нормативов на начальном периоде их действия (во II квартале 2002 г.), главные управления ЦБ РФ устанавливают квартальные индивидуальные значения нормативов с тем, чтобы постепенно привести директивные значения данных нормативов до заданного уровня к 1 июля 2002 г.

В зарубежной практике принято в статью "Наличные деньги и приравненные к ним средства" включать средства на счетах в федеральных резервных банках и других коммерческих банках, банкноты и монеты, а также платежные документы в процессе инкассирования. Все эти средства необходимы для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия различных операционных расходов.

Что касается инвестиций в ценные бумаги, то коммерческие банки покупают эти ценные бумаги для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, а также для использования их в качестве обеспечения обязательств по вкладам перед различными органами власти.

В развитых странах подавляющая часть всех инвестиций приходится на государственные ценные бумаги. С целью обеспечения ликвидности банки помещают сравнительно небольшие суммы и в другие ценные бумаги: банковские акцепты, обращающиеся на рынке коммерческие бумаги, брокерские ссуды и сертификаты товарно-кредитных корпораций, облигации правительственных учреждений, первоклассные облигации корпораций.

Что касается статьи "Здания и оборудование", то здесь глобальных проблем по управлению этими активами, как правило, не возникает, так как вопросами вложения средств в здания и оборудование не приходится заниматься ежедневно.

В работе российских экономистов также встречается группировка активов по степени ликвидности, так например, у Белоглазовой Г.Г. эта группировка выглядит следующим образом:

1.Ликвидные активы- остатки средств в кассе, денежные средства в пути, прочие денежные средства, остатки средств на счетах хозрасчетных и нехозрасчетных предприятий и организаций банка, остатки средств на счетах у иностранных банков, на корреспондентских счетах в ЦБР, а также приобретенные банком облигации государственных займов и выданные кредиты и другие виды платежей в пользу банка со сроком погашения до одного месяца.

К активам мгновенной ликвидности (высоколиквидным) относятся: наличность и приравненные к ним средства, средства на счетах в Центральном банке, Государственные долговые обязательства и др. Эти средства относятся к ликвидным, так как подлежат в случае необходимости изъятию из оборота банка.

В состав ликвидных активов входят, кроме перечисленных высоколиквидных активов, все кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней, а также другие платежи в пользу кредитной организации, подлежащие перечислению в ближайшие 30 дней.

К активам долгосрочной ликвидности относятся все кредиты, выданные кредитной организацией, в рублях и иностранной валюте с оставшимся сроком погашения свыше года, а так же 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия выше года, кредиты просроченные за минусом ссуд, гарантированных Правительством, под залог ценных бумаг, под залог драг. металлов.

Устанавливая рациональную структуру активов банк должен выполнять требования к ликвидности, а следовательно, иметь достаточный размер высоколиквидных, ликвидных и долгосрочно ликвидных средств по отношению к обязательствам с учетом их сроков, сумм и типов, и выполнять нормативы мгновенной, текущей степени долгосрочной ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности представляет собой отношение суммы ликвидных активов кредитной организации к сумме ее обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной

3.4 Ликвидность коммерческого банка

Понятие ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Таким образом, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими — собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами. С учетом этого в мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов. Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в по-

Ликвидность как "поток" анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов. Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

Наряду с этим, поскольку в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные и иные экономические интересы широкого круга предприятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами, государство в лице Центрального банка России, давшего лицензию (разрешение) на деятельность коммерческого банка и тем самым в определенной мере поручившись за законность, правомерность и надежность его работы, осуществляет надзор за его деятельностью, состоянием ликвидности, финансовым положением с использованием как экономических, так и административных методов управления.

Как уже отмечалось, выполнять задачу управления ликвидностью, поддержания ее на требуемом уровне коммерческий банк должен самостоятельно путем проведения экономически грамотной политики во всех областях своей жизнедеятельности и соблюдения требований, предъявляемых к нему со стороны ЦБ РФ.

4 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ Р.Ф

Многие авторы по-разному определяют основные направления деятельности коммерческих банков. Выделим некоторые из них.

Кредит в условиях перехода России к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношение между кредиторами и заемщиками. Выделим основные направления кредитных операций:

1.Кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие.

2.Кредит главным образом направлен на поддержание непрерывности кругооборотов фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений.

3.Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами развития экономики России.

4.Кредит направлен на оказание активного воздействия на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрение их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом.

5.Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

2. Повышение финансовой устойчивости и понижение общего риска банка за счет расширения видов деятельности, которые поддерживает банк.

3. Обеспечение присутствия банка на наиболее динамичных рынках, удержание рыночной ниши.

4. Расширение клиентской и ресурсной базы, видов услуг, оказываемых клиентам посредством создания дочерних финансовых институтов.

5. Усиление влияния на клиентов (через контроль их ценных бумаг).

Чисто скрытым мотивом инвестиционных операций является стремление расширить влияние банка, вывести его за рамки чисто банковской деятельности.

Особым мотивом банков является снижение доли в активах денежных средств, не приносящих процента, и создание краткосрочного портфеля инвестиций, адекватного по ликвидности наличным денежным средствам, но приносящего при этом прибыль.

Основное направление активной инвестиционной политики банка - определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, оптимизация структуры инвестиционного портфеля на каждый конкретный период.

Трастовые операции :

Одним из наиболее перспективных направлений развития трастовой деятельности для российской экономики является сотрудничество коммерческих банков с инвестиционными фондами.

В современных условиях для индивидуального инвестора, не являющегося профессионалом на фондовом рынке, слишком сложно инвестировать свои сбережения таким образом, чтобы постоянно поддерживать оптимальные пропорции доходности, надежности и ликвидности портфеля приобретенных им ценных бумаг. Поэтому он должен обратиться за помощью в инвестицион-

Развитие в России инвестиционной деятельности, связанной с недвижимостью, в значительной мере отстает от уровня развития данной сферы в развитых странах, однако процесс, происходящий в настоящее время в экономике России, позволяет прогнозировать рост активности на рынке инвестиций в недвижимость.

Следует отметить также, что в перспективе, банки будут осуществлять управление имуществом по доверенности и завещанию по образу западных стран, а имущество достигнет определенных размеров и будет находиться в частных руках, что позволит квалифицированно распоряжаться, в том числе через посредничество банков.

Перспективы деятельности коммерческих банков.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким обострением конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений, а также крупнейших промышленных корпораций, создавших собственные финансовые компании. Обострению конкуренции способствовало смягчение прямых правительственных ограничений ("дерегулирование") в кредитной сфере, предпринятое в США, Англии, Японии и других развитых странах. Конкуренция стимулирует поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительных клиентов, которым предлагаются новые виды услуг. Так, широко используются сделки на срок (фьючерсы) с валютами, биржевыми индексами, торговля валютными опционами.

Особое распространение получили операции "своп" (от англ. swop – менять), то есть сочетание наличной купли (продажи) с одновременным заключением контр. сделки на определенный срок. Существует несколько видов операций "своп": процентные, валютные и другие.

Процентные "свопы" представляют собой соглашения между двумя владельцами долговых обязательств, условия которых предполагают взаимный обмен процентными платежами. "Свопы" могут включать также обмен различными видами плавающих ставок процента. Во всех этих случаях обмен

рафта. По ссудам в форме овердрафта многие банки начисляют повышенные процентные платежи.

Крупнейшие банки продают свои услуги в сфере обслуживания ссуд и платежей с помощью кредитных карточек более мелким банкам, избавляя их тем самым от крупных затрат на организацию компьютерных информационных систем.

К числу важных услуг, оказываемых в настоящее время кредитными учреждениями, относится лизинг – сдача банками в аренду дорогостоящего оборудования, машин, транспортных средств. Для осуществления этих операций банки создают собственные лизинговые отделы (дочерние фирмы), обеспечивающие прокат производственного оборудования.

Лизинг способствовал существенному увеличению компаний - клиентов коммерческих банков. После завершения срока лизингового соглашения многие банки предоставляют кредит для приобретения (по остаточной стоимости) арендованного оборудования. В США Федеральная резервная система (центральный банк) стремиться обеспечить определенное соответствие между лизинговыми операциями и ссудами на приобретение оборудования. Поэтому холдинговым компаниям разрешается брать на себя организацию и финансирование такой аренды, которая предусматривает почти полное списание стоимости арендуемого имущества – его остаточная стоимость не должна превышать 5% затрат на приобретение этого оборудования.

В последние десятилетия увеличивается роль банков в реализации международных инвестиционных проектов, в так называемом проектном финансировании. При осуществлении крупномасштабных проектов в капиталоемких отраслях (добывающая промышленность, энергетика, транспорт) все чаще требуется комплексное финансовое обеспечение.

Получил также распространение комплекс услуг, известный в банковской практике под названием "факторинг", то есть (в узком смысле слова) покупка банком или его дочерней специализированной компанией платежных

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Согласно Федеральному Закону РФ «О банках и банковской деятельности» банк – институт универсального характера, т.е. он выполняет всю совокупность банковских операций. В настоящее время коммерческие банки - основное звено рыночной системы, без которого было бы трудно представить нашу жизнь. В полной мере это можно сказать и о России, где за годы перестройки сформировалась двухуровневая банковская система. Низовое звено банковской системы, куда и входят коммерческие банки, состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие банки, деятельность которых всеобъемлюща. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

Банки - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. 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.

Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных и сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведения дру-

опыт зарубежных стран, но при этом извлекать из него только самое позитивное, то, что применимо к нашим условиям.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам : частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения , а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении . Активные операции наглядно свидетельствуют о том , что национальная система коммерческих банков играет важную роль в функционировании экономики .