**Волжская Государственная Академия Водного Транспорта**

**Факультет «Финансы и кредит»**

##### КУРСОВАЯ РАБОТА

**по дисциплине**

**«Деньги. Кредит. Банки.»**

Тема: «Коммерческий банк,  
его роль в экономике страны»

**Выполнил:**

**студент Кальмина Л.А.**

**шифр Ф-98-1822**

**Проверил:**

**Сафронова . .**

**Н. Новгород**

**2000 г.**

# Содержание.

Содержание. 2

Введение 3

1. Понятие банка. Функции коммерческого банка. 4

1.1. Понятие коммерческого банка. 4

1.2. Организационное устройство коммерческого банка. 6

1.3. Принципы деятельности коммерческого банка. 7

1.4. Функции коммерческого банка. 8

2. Операции банка. 10

2.1. Пассивные операции коммерческих банков. 10

2.2. Активные операции коммерческих банков. 13

2.3. Комиссионные банковские операции. 14

3. Финансовое состояние банка. 16

3.1. Капитал коммерческого банка. 16

3.2. Экономические нормативы. 16

3.3. Качество активов коммерческого банка. 20

3.4. Ликвидность коммерческого банка. 21

Заключение. 28

Список литературы. 29

# Введение

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

# Понятие банка. Функции коммерческого банка.

## Понятие коммерческого банка.

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается на Законе РФ "О банках и банковской деятельности в РФ". В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.п.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности - частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под банками с участием иностранных инвестиций понимаются:

- совместные банки, т.е. банки, уставной капитал которых формируется за счет средств резидентов и нерезидентов;

- иностранные банки - банки, уставной капитал которых формируется за счет нерезидентов;

- филиалы банков-нерезидентов.

Решение об открытии каждого отдельного банка с участием иностранных инвестиций принимается Советом директоров ЦБ РФ. ЦБ устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны. Ограничения на участие иностранного капитала преследуют цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты от экспансии зарубежных банков.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) исключается действующим законодательством, согласно которому уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ. Для акционерного общества характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества ответственность каждого пайщика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Расширение уставного фонда 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.

У банков, функционирующих как акционерное общество, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространятся в порядке открытой подписки. Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

## 

## Организационное устройство коммерческого банка.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерного общества. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосом. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету 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 проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

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).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБ РФ. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского счета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

## Принципы деятельности коммерческого банка.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является 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 банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

## Функции коммерческого банка.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической 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 деятельностью 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 совпадает 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, размещенных в банке.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

# Операции банка.

## Пассивные операции коммерческих банков.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков.

Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

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. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа банка).

Значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Акционерный капитал (или уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций. Как только один из выпусков акций завершен и оплачен новыми владельцами банка, крупные банки начинают готовить новые комплекты документов с тем, чтобы, когда деятельность банка развернется в достаточной мере, не терять времени на проработку документации и ее утверждение.

Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

Нераспределенная прибыль – часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

Срочные вклады – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Ферст нешнл сити бэнк» (в настоящее время «Сити-бэнк»). Владельцам счетов выдаются специальные именные свидетельства (сертификаты), в которых указываются срок их погашения и уровень процента. Депозитные сертификаты – это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег, в котором указываются срок его обязательного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом определенной надбавки.

Важную роль в ресурсах банков играют сберегательные вклады населения, в частности вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» – в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Контокоррент – единый счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки, этот счет является активным. Как по дебету, так и по кредиту контокоррентного счета начисляются проценты, причем по дебету, то есть по дебетовому сальдо счета корпорации, больше, чем по кредитовому. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т.е. ссуд без всякого обеспечения. Начисление процентов по дебету контокоррентного счета может осуществляться только в пределах кредитного лимита – кредитной линии, которая определяется в договоре между клиентом и банком (договор о кредитной линии и расчетно-кассовом обслуживании).

Эмитированные средства банков. Банки проявляют особую заинтересованность в изыскании таких средств клиентуры, которыми они могли бы пользоваться достаточно длительный период. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов.

В банковских пассивах в течение 90-х гг. продолжалось дальнейшее сокращение собственных средств, и повышалась доля привлеченных ресурсов. В привлечении новых ресурсов возросли диспропорции между крупнейшими банками и мелкими в пользу крупнейших банков (поскольку они являются наиболее надежными).

Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе. Так создаются пассивы банковских ресурсов.

## Активные операции коммерческих банков.

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков.

В активах банков выделяются две важнейшие группы операций – кредитные (учетно-ссудные) и фондовые операции. На них приходится до 80% всего баланса.

Кредитные операции можно классифицировать по ряду признаков.

В зависимости от обеспечения различаются: ссуды без обеспечения (бланковые) и ссуды, имеющие обеспечения. Последние делятся на: вексельные, подтоварные и фондовые.

Вексельные ссуды – это кредиты, выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель или предъявившему его к учету, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. К активным вексельным операциям банков относятся также акцептная и авальная операции. Акцептная операция состоит в том, что банк предоставляет право солидному клиенту выписывать векселя, которые банк акцептует, то есть, гарантирует оплату за свой счет по данному векселю, а клиент, пользующийся таким акцептным кредитом, обязуется внести к истечению срока векселя в банк соответствующую сумму для оплаты векселя. В случае аваля платеж по векселю совершается непосредственно векселедателем, а аваль служит лишь гарантией платежа. При неспособности векселедателя оплатить вексель ответственность за совершение платежа по векселю переносится на банк, который поставил аваль на векселе, и по системе корреспондентских отношений с использованием банковских ключей и шифров подтвердил в случае запроса другому банку свой аваль. Особенность акцептно-авальных операций состоит в том, что они относятся одновременно к активным и пассивным операциям.

Подтоварные ссуды – это ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов.

Фондовые ссуды – это ссуды под обеспечение ценных бумаг.

По срокам погашения: не имеющие определенного срока – онкольные (погашаемые по требованию заемщика или банка); краткосрочные (до одного года); среднесрочные (от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).

По характеру погашения: погашаемые единовременным взносом; погашаемые в рассрочку.

По методу взимания процента: процент удерживается в момент выдачи ссуды (при учете векселя, при предоставлении потребительской ссуды); процент уплачивается в момент погашения кредита или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.

По категориям заемщиков, отражающим экономическое содержание и цель кредита.

К фондовым операциям банков относятся разнообразные операции с ценными бумагами: покупка ценных бумаг для собственного портфеля (инвестиции); первичное размещение вновь выпущенных ценных бумаг среди держателей; покупка и продажа ценных бумаг на рынке по поручению клиента (обслуживание вторичного оборота ценных бумаг); ссуды под ценные бумаги. «Портфель ценных бумаг у банков служит средством получения дополнительной прибыли в виде дивидендов и процентов, орудием финансового контроля, а также одним из методов финансирования расходов государства».

## 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-кассовое обслуживание и с которым заключил договор о 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.

Аккредитивная операция состоит в том, что банк принимает поручение от клиента произвести платеж третьему лицу (бенефициару), т.е. лицу, в пользу которого открыт аккредитив, или акцептовать векселя бенефициара, или произвести платеж бенефициару, но только на определенных условиях.

Инкассовые операции – это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. Инкассовые операции осуществляются с чеками, векселями, товарными документами и ценными бумагами. При инкассировании ценных бумаг клиент передает их банку для реализации на рынке той страны, где они эмитированы.

Факторинговые операции относятся к посредническим. Суть их в том, что банк покупает долговые требования (счета-фактуры) клиента на условиях немедленной оплаты 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части, за вычетом процента за кредит и комиссионных платежей, в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от должников.

Особая разновидность комиссионных операций – доверительные операции, состоящие в том, что банк по поручению клиентов берет на себя хранение, передачу и управление определенным имуществом, выраженным как в деньгах, так и в ценных бумагах.

К комиссионным относятся также торгово-комиссионные операции – покупка и продажа по поручению клиента драгоценных металлов и драгоценных камней, покупка и продажа ценных бумаг и т.д.

Разновидностью посреднических операций являются трастовые операции банков. Наиболее распространенная форма владения собственностью в странах с развитой рыночной экономикой – наличие акций, облигаций и денежных средств. По мере увеличения количества финансовых инструментов и суммы финансовых активов коммерческие банки расширяют трастовые (доверительные) операции. Трастовые департаменты банков – одни из наиболее развитых подразделений современных транснациональных банков.

# Финансовое состояние банка.

Финансовое состояние коммерческого банка характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка.

## Капитал коммерческого банка.

**Капитал (собственные средства)** коммерческого банка выполняют несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка.

Во-первых, капитал служит для защиты от банкротства (деньги на черный день), компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

Во-вторых, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства еще до его открытия.

В-третьих, капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

В-четвёртых, капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе созданием филиалов).

Кроме того, капитал служит основой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности.

## Экономические нормативы.

Централизованно установленные экономические нормативы включают следующие показатели:

* норматив достаточности капитала;
* нормативы ликвидности баланса кредитной организации;
* нормативы ограничения крупных рисков области привлечения и размещения ресурсов.

Посредством экономических нормативов регулируется, во-первых, абсолютный и относительный уровень собственного капитала кредитной организации, во-вторых, ликвидность баланса, в-третьих, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации, в-четвёртых, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом.

Анализ состояния капитала рассматривается во взаимосвязи с анализом показателя, характеризующего достаточность капитала (***Н1***).

Коэффициент достаточности капитала (***Н1***) обусловлен двумя его составляющими: объёмом собственного капитала (***К***) и суммой совокупного риска активов (***Ар***).

.



Воздействие этих компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объёма собственного капитала и снижается при увеличении риска активов.

Минимально допустимое значение ***Н1*** устанавливается с баланса на 01.01.2000 в размере 10% и 11% (для банков с капиталом от 1 до 5 млн. ЭКЮ).

Анализ коэффициентов ликвидности начинается с показателя ***Н2***. Его уровень зависит от объёма общей суммы текущих ликвидных активов (***ЛАТ***) (денежные средства и активы до 30 дней) и суммы обязательств по счетам до востребования на срок до 30 дней (***ОВТ***).

.



Минимально допустимое значение ***Н2*** устанавливается с баланса на 01.01.1999 в размере 70%.

Наряду с показателем текущей ликвидности (***Н2***) в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 1 вводится показатель мгновенной ликвидности банка (***Н3***), определяемый в виде отношения высоколиквидных (денежные средства в наличной и безналичной форме) активов (***ЛАМ***) к быстрооборачивающимся обязательствам до востребования (***ОВМ***).

.



Минимально допустимое значение ***Н3*** устанавливается с баланса на 01.02.1997 в размере 20%.

Долгосрочную ликвидность банка характеризует показатель ***Н4***. Он рассчитывается в виде отношения долгосрочных кредитов (сроком свыше одного года) (***Кр***) к собственному капиталу (***К***) и долгосрочным обязательствам банка сроком погашения свыше одного года (***ОД***).

.



Максимально допустимое значение ***Н4*** устанавливается в размере 120%.

Показателем ликвидности является также и показатель ***Н5***, характеризующий долю ликвидных активов (***ЛАТ***) в общей сумме реальных активов (***А***).

.



Минимально допустимое значение ***Н5*** устанавливается с баланса на 1.02.1997 в размере 20%.

Одним из методов регулирования деятельности кредитных организаций, получившим развитие в последнее время. является ограничение крупных по величине рисков.

В этой связи в Инструкции ЦБ РФ № 1 предусмотрен ряд показателей (***Н6***, ***Н7***, ***Н8***, ***Н9***, ***Н10***, ***Н11***), с помощью которых регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных, пассивных, забалансовых операций.

Коэффициент ***Н6*** характеризует максимальный размер риска на одного заёмщика, а также группу экономически или юридически связанных между собой заёмщиков. Он рассчитывается в виде отношения совокупной суммы кредитов (***КРЗ***), выданных кредитной организацией одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также гарантий, предоставленных одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) к объёму собственных средств кредитной организации (***К***).

.



Банк, имеющий более крупную сумму собственного капитала, может увеличить максимальный размер кредита, выдаваемого одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов. Максимально допустимое ***Н6*** значение устанавливается с баланса на 1.02.1998 в размере 25%.

Коэффициент ***Н7*** ограничивает максимальный риск всех крупных кредитов. При этом крупным считается совокупная ссудная задолженность одного заёмщика или группы взаимосвязанных заёмщиков с учетом 50% сумм забалансовых обязательств, превышающая 5 % собственного капитала кредитной организации.

Этот показатель определяется в виде отношения суммы всех крупных кредитов, находящихся в портфеле банка, к объёму его собственного капитала. Максимальный размер всех крупных рисков не может превышать собственный капитал банка в 1998 г. более чем в 8 раз.

Впервые в банковской практике России Инструкцией № 1 введено регулирование максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) - показатель ***Н8***. Этот показатель определятся в виде соотношения величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств данной кредитной организацией, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации. Максимально допустимое значение устанавливается с баланса на 1.02.1998 в размере 25%.

Коэффициенты ***Н9*** и ***Н10*** ограничивают максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам). Показатель ***Н9*** отражает максимальный риск на одного акционера (пайщика) банка показатель ***Н10*** – максимальный риск на своих инсайдеров, т.е. физических лиц, являющихся или акционерами (имеют более 5 %акций), или директорами и членами совета, членами кредитного комитета и т.д.. и имеющих или имевших ранее отношение к вопросам выдачи кредитов.

Показатель ***Н9*** рассчитывается в виде отношения совокупной суммы требований банка в рублях и иностранной валюте (в том числе и забалансовых) в отношении одного акционера (пайщика) (***КРА***) к собственному капиталу банка (***К***).

.



Максимально допустимое ***Н9*** значение устанавливается с баланса на 1.01.1997 в размере 20%.

Показатель ***Н10*** определяется как отношение совокупной суммы требований (в том числе и забалансовых) кредитной организации в рублях и иностранной валюте в отношении одного инсайдера кредитной организации и связанных с ним лиц (***КРИ***) к собственному капиталу банка (***К***).

.



Максимально допустимое ***Н10*** значение устанавливается с баланса на 1.07.1997 в размере 2%.

В целях усиления ответственности банков перед вкладчиками - физическими лицами ЦБ РФ ввёл показатель ***Н11***, ограничивающий объём привлекаемых денежных вкладов (депозитов) населения суммой собственного капитала банка.

Показатель ***Н11*** рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственного капитала банка. Максимально допустимое значение ***Н11*** устанавливается в размере 100 % .

Впервые в России вводится показатель, ограничивающий долю использования собственного капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Таким показателем является ***Н12***, рассчитываемый в виде отношения размера инвестируемых (***КИН***) и собственных средств (***К***) кредитной организации.

.



Под инвестированием понимается приобретение банком долей участия и акций других юридических лиц. Максимально допустимое значение ***Н12***  установлено с баланса на 1.01.1997 в размере 25 %.

Письмом от 20.08.1997 в Инструкцию ЦБ РФ № 1 от 03.01.1996 вводится норматив ***Н13*** – норматив риска собственных вексельных обязательств и ***Н14*** –норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами. ***Н13*** определяется как отношение выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов (***ВО***) к собственному капиталу банка (***К***).

.



Максимально допустимое значение ***Н13*** устанавливается с баланса на 1.03.1997 в размере 100%.

Норматив ***Н14*** рассчитывается по формуле

, где



***ЛАДМ*** – высоколиквидные активы в драгоценных металлах в физической форме;

***ОВДМ*** – обязательства в драгоценных металлах до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней.

Минимально допустимое значение ***Н14*** устанавливается с баланса на 1.03.1997 в размере 10%.

## Качество активов коммерческого банка.

**Качество активов** оценивается c точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются и основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьёзные сбои в его работе. Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться двумя величинами - размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

## Ликвидность коммерческого банка.

**Ликвидность** – одна из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обуславливающая его надежность. Ликвидность банка – есть его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Обязательства банка складываются из реальных и потенциальных. Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, срочных депозитов, привлеченных межбанковских ресурсов, средств кредиторов. Потенциальные, или забалансовые, обязательства выражены в выданных банком гарантиях, открытии кредитных линий клиентам и др.

Ликвидность банка предполагает своевременное выполнение всех взятых на себя обязательств, в том числе и тех, которые могут возник­нуть в будущем. При этом источниками средств для выполнения обяза­тельств являются денежная наличность банка, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах (в Центральном банке и других коммерческих банках); активы, которые можно быстро превра­тить в наличность; межбанковские кредиты, которые при необходимо­сти можно получить с межбанковского рынка или от Центрального банка.

Использование указанных источников не должно сопровождаться потерями для банка, т. е. оборачиваться убытками. К примеру, продажа ценных бумаг или других активов как источник появления ликвидных средств, должна осуществляться в обычном режиме, на заранее оговорен­ных условиях по цене и срокам.

Но присутствие двух указанных признаков ликвидности банка (свое­временность выполнения обязательств и без потерь) обусловливается множеством факторов внутреннего и внешнего порядка, определяющих качество деятельности банка.

К числу факторов внутреннего порядка относятся: крепкая капитальная база банка, качество его активов, качество депозитов, умеренная зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам, грамотный менеджмент, первоклассный имидж

**Крепкая капитальная база банка** означает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и депозиторов. Основу собственного капитала составляют уста­вный фонд и другие фонды банка, предназначенные для разных целей, в том числе и для обеспечения финансовой устойчивости банка. Чембольше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность.

Другим фактором, влияющим на ликвидность банка, является качество его активов.

Качество активов определяется на основе четырех критериев: ликвид­ности, рискованности, доходности и диверсифицированности. **Ликвид­ность активов – это способность активов трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств долж­ником** (заемщиком). Степень ликвидности активов зависит от их назначе­ния. Активы банка, находящиеся в денежной форме, предназначены для выполнения платежной функции. Ссуды могут удовлетворять краткос­рочные и долгосрочные потребности клиентов. Аналогично вложения в ценные бумаги и другие инвестиции.

В этой связи **по степени ликвидности** активы банка подразделяются **на несколько групп:**

**Первую группу** составляют первоклассные ликвидные активы, к которым относятся:

а) непосредственно денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентских счетах;

б) государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, к реализации которых он может прибегнуть в случае недостаточ­ности денежной наличности для погашения обязательств перед кре­диторами.

Поддержание объема первой группы активов на определенном уровне есть неотъемлемое условие обеспечения ликвидности банка.

**Вторую группу** активов по степени ликвидности составляют кратко­срочные ссуды юридическим и физическим лицам, межбанковские креди­ты, факторинговые операции, коммерческие ценные бумаги акционерных обществ. Они имеют более продолжительный период превращения в денежную наличность.

**Третья группа** активов охватывает долгосрочные вложения и ин­вестиции банка, в том числе долгосрочные ссуды, лизинговые операции, инвестиционные ценные бумаги.

И, наконец, следует выделить **четвертую группу** активов банка, к которой относятся неликвидные активы в виде просроченных ссуд, некоторые виды ценных бумаг, здания и сооружения.

Рискованность как критерий качества активов означает потенциаль­ную возможность потерь при их превращении в денежную форму. Степень риска активов зависит от многих факторов, специфичных для определенного их вида.). Например, риск ссуды обусловлен финансовым состоянием заемщика, содержанием объекта кредитования, объемом ссуды, порядком выдачи и погашения и т.д. Риск вложения в ценную бумагу зависит от финансовой устойчивости эмитента, механизма выпус­ка и продажи ценной бумаги, способности котироваться на бирже и т.д.

По степени рискованности активы банка также подразделяются на несколько групп.

Классификация активов по степени риска и уровень риска каждой группы активов неоднозначны в разных странах и для различных целей. Для оценки достаточности капитала в международной практике исполь­зуют рекомендации Базельского соглашения, в соответствии с которым выделяются четыре группы активов. Современная российская практика предусматривает подразделение на пять групп. Для оценки качества кредитного портфеля Банк России рекомендует выделение также пяти групп кредитов с определением различных уровней риска.

Независимо от конкретной практики разных стран классификации активов по данному критерию, существует единое принципиальное положение, позволяющее установить зависимость ликвидности банка от рискованности активов. Чем выше совокупный риск активов банка, тем ниже ликвидность банка.

Доходность активов как критерий их качества отражает работос­пособность, эффективность активов, т.е. способность зарабатывать доход и таким образом создавать источник для развития банка и укрепления его капитальной базой.

По степени доходности активы подразделяются на две группы: приносящие и не приносящие доход. Чем выше доля активов, принося­щих доход, тем при прочих равных условиях больше дохода (прибыли) имеет банк, а, следовательно, и больше возможности укрепить свою капитальную базу. А это означает, что банк может сильнее противосто­ять рискам, которые он на себя взял.

Вместе с тем, в регулировании структуры активов по степени доходности следует соблюдать разумность, поскольку безудержное стремление к прибыли может обернуться утратой активов и потерей ликвидности.

Критерием качества активов может служить и их диверсифицированность, показывающая степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения. Показателями диверсифицированности активов являются: структура активов банка по основным направлениям вложе­ния ресурсов; структура кредитных вложений по объектам и субъектам; структура портфеля ценных бумаг; структура валют, с которыми осуществляет банк валютные операции; структурный состав банков, с которыми данный банк установил корреспондентские, депозитные и кредитные отношения.

Чем больше диверсифицированы активы, тем выше ликвидность банка.

Важным фактором, определяющим степень ликвидности банка, явля­ется качество его депозитной базы. Депозитную базу образуют средства юридических и физических лиц, аккумулированных банком в виде средств на расчетных и текущих счетах, в срочных депозитных и сберегательных вкладах. Критерием качества депозитов (до востребова­ния, срочных и сберегательных) является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Анализ состояния различных видов депозитов, проведенный зарубеж­ными исследователями, показал, что наибольшей стабильностью облада­ют депозиты до востребования. Этот вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как- качество и быстрота обслуживания; надежность банка; разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам; близость расположения банка от клиента Поэтому от­крывая расчетный или текущий счет в банке, удовлетворяющем указан­ным требованиям, клиент устанавливает долговременные связи с бан­ком, постоянно расходуя и пополняя средства на счете

Меньшей стабильностью, по данным обследования зарубежных ис­следователей, обладают остатки срочных и сберегательных депозитов На их закрепленность за конкретным банком оказывает серьезное влияние уровень процентной ставки. Поэтому они подвержены миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанав­ливаемого разными банками.

Ликвидность банка обусловливается также его зависимостью от внешних источников, которыми являются межбанковские кредиты.

Межбанковский кредит в различных пределах не представляет угрозы для ликвидности, наоборот, он позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. Если же межбанковский кредит занимает основное место в привлеченных ресурсах, неблагоприятная конъюнктура на межбанковском рынке может привести к краху банка. Банк, отлича­ющийся большой зависимостью от внешних источников, не имеет собственной базы для бизнеса, он не имеет перспектив для развития, и подвержен значительному риску неустойчивости своей ресурсной базы

Серьезное влияние на ликвидность банка оказывает сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам. Выполнение банком обязательств перед клиентом предполагает согласование сроков, на которые инвестируются денежные средства, с теми, на которые предоставили их вкладчики. Игнорирование этого правила в деятельности банка, работа­ющего преимущественно на привлеченных ресурсах, неизбежно приведет к невозможности своевременного и полного выполнения банком обяза­тельств перед кредиторами. Безусловно, что не все депозиты снимаются одновременно, определенная их часть возобновляется, однако для основ­ной доли активов и пассивов соблюдение данного правила непременно.

К внутренним факторам, от которых зависит степень ликвидности банка, относится также менеджмент, т. е. система управления деятель­ностью банка в целом и ликвидностью в частности. Качество управления банком выражается в наличии и содержании банковской политики, рациональной организационной структуре банка, позволяющей на высо­ком уровне решать стратегические и текущие задачи; в выработке соответствующего механизма управления активами и пассивами банка; в четком определении содержания различных процедур, в том числе касающихся принятия наиболее ответственных решений.

Высокий уровень менеджмента предполагает наличие квалифициро­ванных специалистов, создание необходимой информационной базы, а главное понимания руководством банка важности создания научной системы управления деятельностью банка.

K числу факторов, обусловливающих обеспечение необходимой лик­видности банка, относится также его имидж. Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и таким образом быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Банку с хорошей репутацией легче обеспечивать стабильность своей депозитной базы. Он имеет больше возможностей устанавливать контакт с финансово устойчивыми клиентами, а значит обладать более высоким качеством активов.

Первоклассный имидж банка позволяет ему развивать связи с иностранными партнерами, что также способствует укреплению его финансового состояния и ликвидности.

Формирование положительного имиджа банка, если оно опирается на реально достигнутые результаты, есть сложный процесс, охватывающий правильный выбор стратегии развития; повышение качества обслужива­ния клиентов; углубление маркетинговых исследований; организацию достоверной, систематической и широкой рекламы; установление связей с общественностью; обеспечение открытости о своей деятельности, в том числе посредством публикации отчетов и т.д.

Авторитет банка обусловливается и рейтинговыми оценками, осуще­ствляемыми независимыми рейтинговыми агентствами и публикуемыми в печати.

Положительный имидж в значительной мере определяется личност­ными качествами главных менеджеров, их компетентностью и мораль­ным обликом. Банк, желающий в критических ситуациях легко и быстро восстановить свою ликвидность, должен активно и целенаправленно заниматься формированием своего положительного имиджа.

Рассмотренные выше факторы, обусловливающие ликвидность банка, приобретают большую или меньшую значимость в зависимости от индивидуальных особенностей банка; финансового состояния учреди­телей, специфики создания банка, круга клиентов, специализации, дли­тельности функционирования банка, качества команды менеджеров и так далее.

В одних случаях проблему ликвидности банка может создавать структура и качество ресурсной базы; в других – качество активов; в третьих – менеджмент, а в ряде случаев – и комплекс факторов.

Поэтому признавая многофакторность проблемы ликвидности банка, важно также учитывать его индивидуальность, выделять его главные «болевые» точки, имеющие для данного банка наиболее существенное значение.

Как отмечалось выше, состояние ликвидности банков зависит также от рада внешних факторов, лежащих вне деятельности банков. К ним относятся: общая политическая и экономическая обстановка в стране, развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка, организация системы рефинансирования, эффективность надзорных функций Банка России.

Общая политическая и экономическая обстановка в стране создают предпосылки развития банковских операций и успешности функционирования банковской системы, обеспечивают стабильность экономической основы деятельности банков, укрепляют доверие отечественных и зару­бежных инвесторов к банкам. Без указанных условий банки не способны создавать устойчивую депозитную базу, добиваться рентабельности операций, развивать свой инструментарий, повышать качество своих активов, совершенствовать систему управления

Развитие рынка ценных бумаг позволяет обеспечить наиболее оп­тимальный вариант создания ликвидных средств без потери в прибыль­ности, поскольку самый быстрый путь превращения активов банка в денежные средства в большинстве зарубежных стран связан с функци­онированием фондового рынка

Развитие межбанковского рынка способствует быстрому перераспределению между банками временно свободных денежных ресурсов. С межбанковского рынка для поддержания своей ликвидности банк может привлечь средства на различный срок, в том числе и на один день. Оперативность получения средств с межбанковского рынка зависит от общей финансовой конъюнктуры, организации межбанковского рынка, авторитета банка

С этим фактором тесно связан и другой – система рефинансирования Банком России коммерческих банков Посредством ее источником пополнения ликвидных активов коммерческого банка становится кредит Банка России Эффективность надзорных функций Банка России опреде­ляет степень взаимодействия органа государственного надзора с коммерческими банками в части управления ликвидностью ЦБ РФ имеет возможность устанавливать определенные нормативы ликвидности, ори­ентируя банки на их соблюдение Чем выше реальные установленные показатели отражают состояние ликвидности банка, тем больше возмож­ности у самого банка и надзорного органа своевременно выявить проблемы с ликвидностью и устранить их.

Таким образом, ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении.

Поэтому ликвидность банка представляет собой динамическое состо­яние, которое складывается постепенно и характеризуется влиянием устойчивых факторов и тенденций. Наряду с терминами «ликвидность» банка, в литературе и на практике используется термин «платежеспособ­ность» банка. Подход к раскрытию содержания второго понятия в разных странах неоднозначен.

В материалах Всемирного банка платежеспособность связывается с положительной величиной собственного капитала банка. Капитал со знаком «минус» означает неплатежеспособность банка. В такой трактов­ке платежеспособность основывается на капитале банка, как гарантий­ном фонде покрытия взятых на себя обязательств.

В других странах платежеспособность банка определяют достаточ­ностью капитала по отношению к риску активов.

В экономической литературе России платежеспособность рассмат­ривается как более общая и как более узкая категория по отношению к ликвидности банка. В случае восприятия ее в качестве более общей категории она рассматривается в комплексе внутренних и внешних факторов, влияющих на это состояние, а ликвидность – в ракурсе внутренних факторов.

Но наиболее распространенная точка зрения определяет ликвидность банка как динамическое состояние, а платежеспособность как состояние на определенную дату, выражающееся в своевременности выполнения банком обязательств на эту дату. При таком определении ликвидности и платеже­способности, банк может не выполнить в отдельные периоды своих платеж­ных обязательств, но оставаться ликвидным. В то же время утрата ликвидности предполагает систематическую неплатежеспособность.

Неплатежеспособность, вытекающая из утраты ликвидности банка, означает, во-первых, неспособность банка изыскать внутренние источ­ники для погашения взятых на себя обязательств; во-вторых, невозмож­ность привлечь для этой цели внешние источники.

# Заключение.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

# Список литературы.

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО «Финстатинформ», 1995.
2. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
3. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова. – М.: «Финансы и статистика», 1995.
4. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Финансы и статистика», 1999.
5. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. – М.: 1997.
6. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. – В 2 т.: Пер. с англ. Т.1. – М.: Туран. – 1996.
7. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
8. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994.
9. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.