**Кредитные операции**

Курсовая работа по дисциплине «Информационные системы в банковском деле»

Выполнила студентка 5 курса Очной формы обучения Группы ПИ-05-2: Цааева Д.

Грозненский государственный нефтяной институт

Грозный 2009

**Введение**

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Как видно из определения, основное назначение банков - 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 кредитные учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов:

Для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций (паев).

Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников, банков, поскольку должны быть оплачены в полной мере независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров (пайщиков). Весь этот процесс создания новых обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов составляет основу, суть финансового посредничества. Подобная трансформация исключительно важна в рыночной экономике. Она позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумму, их сроков, доходности и т.д.

Аккумулируя денежные капиталы из разных источников, финансовые посредники создают общий обезличенный «пул» денежных средств и могут удовлетворять требования на кредит на самых различных условиях.

**Глава 1. Кредитные операции коммерческих банков**

1.1 Определение кредитных операций

Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы. 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. К таким конституирующим операциям банка относятся:

прием депозитов;

осуществление денежных платежей и расчетов;

выдача кредитов.

Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором зиждется работа банка. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банках и осуществляется особой «командой» сотрудников, они теснейшим образом переплетаются между собой.

Коммерческий кредит тесно связан с банковским кредитом и трансформируется в последний через учет и залог векселей, тем самым возникает на базе коммерческого косвенный банковский кредит.

Кредитные операции - это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по представлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности.

Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности срочности, возвратности.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды, депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита. Межбанковским кредитом называются кредитные операции, в которых в качестве и заемщиков, и кредиторов выступают банки. Хотелось бы выделить следующую закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределенности и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой.

Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения.

Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета.

Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заемщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем. В дальнейшем коммерческий кредит может трансформироваться в банковский, посредством предоставления ссуды под залог векселя или его учета.

1.2 Банковское кредитование

Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Соответственно выделяется:

прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком;

косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денежных средств по векселю.

В настоящее время некоторые кредитные операции, проводимые российскими коммерческими банками, я бы отнес к косвенному, нетрадиционному кредитованию (вексельные, факторинговые, лизинговые, сделки репо и т.д.).

Эти формы финансирования имеют существенные особенности и могут рассматриваться как альтернативы традиционному банковскому кредитованию, значение которого в последнее время растет. Одним из важнейших и перспективных направлений банковской кредитной деятельности являются операции с векселями. Однако в нашей стране в настоящее время данные операции по сравнению с другими банковскими операциями носят в основном локальный характер, отсутствует единый механизм их осуществления.

Функциональная задача рынка векселей состоит в перераспределении в основном краткосрочных денежных средств, а его объектом являются коммерческие и финансовые векселя. Представляя собой часть единого денежного рынка, данный рынок имеет два уровня. На первом уровне его резидентами выступают кредитные учреждения и их клиенты, а в его основе лежат учетные, комиссионные, ломбардные и прочие операции коммерческих банков, других кредитных институтов или частных дисконтеров с векселями. На втором уровне субъектами являются только кредитные учреждения: с одной стороны - Центральный банк, с другой - учреждения второго уровня банковской системы, в том числе коммерческие банки. Основную массу операций данного уровня рынка составляет переучет и перезалог первоклассных векселей. Вексельное обращение может охватывать различные сферы:

во-первых, отношения между банками и клиентами при выдаче банковских ссуд (соло- векселей);

во-вторых, между обществом и государством (казначейские векселя);

в-третьих, между физическими или юридическими лицами без посредства банка.

В зависимости от целей и характера сделок, лежащих в основе выпуска векселей, а также их обеспечения различают: коммерческие, финансовые и фиктивные векселя.

Первые появляются в обороте на основании сделки по купле- продаже товаров в кредит. Ссудные сделки в денежной форме оформляются финансовыми векселями. Формализация денежного обязательства финансовым векселем является способом дополнительного обеспечения своевременного и точного его выполнения с целью защиты прав кредиторов. Векселя, происхождение которых не связано с реальным перемещением ни товарных, ни денежных ценностей, являются фиктивными. К ним относятся дружеские, бронзовые (дутые), встречные векселя.

Вексель является документом, формализующим экономическую взаимосвязь покупателя и продавца денежного или материально-вещественного товара. В связи с этим лежащая в его основе ссудная операция, как в товарной, так и в денежной форме предполагает взаимоконтроль контрагентов вексельной сделки и основывается на свободном выборе партнеров в укреплении прямых экономических связей. Следующим перспективным видом непрямого банковского кредитования является факторинг. Факторинг - переуступка факторинговой компании неоплаченных долговых требований (счетов-фактур и векселей), возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров и услуг на условиях коммерческого кредита, в сочетании с элементами бухгалтерского, информационного, сбытового, страхового, юридического и другого обслуживания поставщика. Следующей перспективной формой нетрадиционного банковского кредитования является лизинг. Лизинг - это кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования. В 1996 г. объем лизинговых операций, по оценкам экспертов Рослизинга, превысил 1.500 - 2.000 млрд. руб. На начало 1997 г. количество наиболее активных лизинговых компаний составляло порядка 25.

**Глава 2. Основные виды банковских операций**

2.1. Пассивные операции коммерческих банков

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

В международной банковской практике принята следующая классификация, подразделяющая депозиты на четыре группы:

срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертификатами);

депозиты до востребования;

сберегательные вклады населения;

ценные бумаги.

Группа срочных депозитов обычно классифицируется по срокам:

депозиты со сроком до 3 месяцев;

депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;

депозиты со сроком от 9 месяцев до года;

депозиты со сроком более года;

депозитные сертификаты.

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств¸ хранящихся на счетах: средства на расчетных, текущих счетах предприятий, организаций, учреждений; средства на специальных счетах по хранению различных (по своему целевому экономическому назначению) фондов; собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений и хранящиеся на отдельных счетах; средства в расчетах; кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства местных бюджетов; средства на счетах по доходам местных бюджетов; кредитовые остатки средств на счетах иностранных банков корреспондентов. 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. 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.

Сберегательные вклады населения играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Сберегательные вклады населения классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции: срочные, срочные с дополнительными взносами¸ условные, на предъявителя, до востребования, на текущие счета, депозитные сертификаты.

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

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.

Одна из разновидностей ценных бумаг, эмитируемых банками, – ценные бумаги с «плавающей процентной ставкой». Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

Ценные бумаги как вид депозитов подразделяются на :

акции и облигации предприятий и организаций, акционерных обществ и компаний, принадлежащие данному банку;

акции и облигации¸ находящиеся на хранении и принятые в обеспечение ссуд;

ценности и документы по иностранным операциям (аккредитивы в иностранной валюте).

2.2. Активные операции коммерческих банков

Собственные вложения банка отражаются в активе баланса и соответственно называются его активами, а операции с активами — активными операциями.

Основными активными операциями являются:

кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;

инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;

кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам ;

прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Источником кредита служат временно свободные ресурсы в денежной форме, высвобождаемые в процессе деятельности кредитных институтов. От всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации и др.) кредит как экономическую категорию отличают три основополагающих принципа - срочность, возвратность и платность.

При этом под срочностью подразумеваются заранее оговоренные сроки возврата кредитору заемных средств; под возвратностью - обязательная выплата кредитору суммы основного долга на оговоренных условиях. Платность означает, что в данной экономической операции денежные средства представляют собой специфический товар и, на основе закона стоимости, его цена выражается в процентах.

Кроме указанных обязательных принципов, кредиты могут быть классифицированы по следующим дополнительным основным видам и формам:

источники привлечения - внешние и внутренние кредиты;

назначение - связанные, несвязанные и промежуточные;

цели использования - целевые и нецелевые;

сроки - кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные;

обеспеченность - обеспеченные и бланковые;

форма организации - синдицированные, консорциальные, двусторонние и клубные;

валюта привлечения - в валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, в международных счетных денежных единицах, мультивалютные;

вид процентной ставки - плавающая, фиксированная и смешанная;

форма предоставления - путем реального перевода средств, рефинансирования и переоформления долга;

форма погашения - одной суммой, равными долями через равные промежутки времени, непропорциональными долями во взаимосогласованные сроки;

число использования - разовые и возобновляемые;

техника предоставления - одной суммой, открытая кредитная линия, контокоррентный кредит, овердрафтный кредит, “стэнд-бай” и т.д.;

вид кредитора - официальные, неофициальные, смешанные и кредиты международных организаций;

юридическая подчиненность - по законодательству кредитора, по законодательству заемщика, по законодательству третьей страны.

Рассмотрим классификацию кредитов по формам более подробно.

Как уже отмечалось, по источникам привлечения все кредиты подразделяются на внешние и внутренние. Под внешними займами понимают кредиты, привлеченные от финансовых учреждений - нерезидентов. Обычно указанные займы связаны с обслуживанием внешнеэкономических связей клиентуры кредитного учреждения, необходимостью реинвестирования кредитов, предоставленных соответствующим банком другим экономическим структурам в иностранной валюте (в целях предотвращения создания открытой валютной позиции). Внутренние займы обычно служат для поддержания ликвидности и доходности кредитного учреждения в национальной валюте, а также финансового обеспечения его деловой активности.

Любое кредитное учреждение осуществляет свою деятельность в соответствии с разработанным руководством банка планом. В этой связи привлекаемые банком средства имеют конкретное назначение.

Связанные кредиты предоставляются банками с целью поддержания финансово-экономической деятельности своих клиентов. При этом связанные кредиты могут быть нескольких видов (под платежи наличными, под авансовые платежи, постфинансирование, межбанковский кредит под конкретную коммерческую сделку, кредитные линии).

Кредит под платежи наличными используется в случае, если клиент банка-кредитора, являющийся поставщиком товара, заинтересован в размещении заказа, но не имеет возможности оформить коммерческий кредит. При этом банк-кредитор выплачивает клиенту полную сумму контракта, без каких-либо вычетов, с одновременным оформлением требований на банк, обслуживающий покупателя. Выгода фирмы-экспортера заключается в единовременном получении полной суммы платежа, что невозможно при оформлении вексельного кредита или кредита по открытому счету. Вместе с тем, банк фирмы-поставщика как держатель счета последней оставляет свой баланс неизмененным, увеличивая по пассиву статью средств на текущих счетах клиентов. Банк фирмы-покупателя, имея в своем балансе обязательства перед банком-кредитором, отражает по активному контрсчету требования на своего клиента, при этом обеспечением по активу будут являться все средства, поступающие на счет покупателя. Покупатель, со своей стороны, получает товар с реальной отсрочкой платежа на финансовых условиях более привлекательных, чем по фирменному или клиентскому кредиту.

Кредит под авансовые платежи привлекается в случае заключения покупателем контрактов на значительные суммы, причем часть контракта подлежит перефинансированию.

Постфинансирование является кредитом под рефинансирование ранее совершенных платежей и оформляется кредитным соглашением специальной формы. Одной из наиболее отличительных черт указанного соглашения является норма о предварительном платеже банком-заемщиком по выставленным покупателем счетам с детально оговоренными реквизитами (полное наименование товара, фирмы-покупателя, фирмы-продавца, дата отгрузки товара, условия поставки и страхования и др.). По получении соответствующей документации банк-кредитор проверяет полученные от банка-заемщика документы и сверяет с информацией, поступившей от поставщика.

При отсутствии каких-либо возражений банк-кредитор банк-кредитор предоставляет необходимое конгруэнтное рефинансирование банку-заемщику. По привлекательности постфинансирование в целом сопоставимо с кредитами под авансовые платежи.

Межбанковский кредит под конкретную коммерческую сделку - наиболее часто встречаемая разновидность банковского кредита. При этом в межбанковском соглашении делается ссылка на конкретные межфирменные контракты. Указанная форма кредита подразумевает платеж на условиях инкассо или по аккредитиву с одновременным выставлением кредитного требования на банк-заемщик.

Несвязанные кредиты привлекаются заемщиком с правом самостоятельного нецелевого использования полученных средств.

Промежуточные кредиты используются в непосредственно банковском бизнесе чрезвычайно редко, так как предназначены для обслуживания таких специфических видов деятельности, как лизинг и т.д. Поскольку любая сделка, включая предоставление услуг, сдачу в аренду оборудования и т.д., имеет обязательную денежную оценку, она фактически сопровождается предоставлением банковского кредита, опосредующего деятельность продавца до момента получения ресурсов. Нередко назначение кредитов смешивают с их целевым характером.

Целевые кредиты включают в себя связанные и промежуточные кредиты, а также ряд финансовых кредитов, привлеченных без указания объекта кредита.

Как уже отмечалось выше, одним из принципов кредитования является срочность операций. По срокам кредиты условно делятся на кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные.

Краткосрочные межбанковские кредиты представляют собой депозиты сроком до одного года. При этом в отдельную группу выделяют сделки на срок до 90 дней включительно. Это однодневные кредиты (“overnight” со сроком использования с сегодня до завтра; кредиты “tommorow-next” - с завтра на послезавтра; “spotnext” - с послезавтра на один день), недельные (“spot-week” -с послезавтра на неделю), а также двух- и трехнедельные, одно-, двух- и трехмесячные кредиты.

По принятой классификации к среднесрочным относят кредиты от одного года до десяти лет, а также депозиты на срок более 12 месяцев. Долгосрочные кредиты включают в себя займы общим сроком действия свыше десяти лет. К редко встречающимся разновидностям долгосрочных кредитов относятся так называемые инвестиционные межбанковские кредиты. Как правило, они имеют характер субординированного или партисипационного займа. Иногда в эту категорию включают несвязанные кредиты со сроком погашения свыше 10 лет. Согласно нормативному регулированию ряда стран, под субординированным займом понимают средства, предоставленные заемщику для увеличения его рабочего капитала на срок свыше 10 лет. Используемые для расчета капитальной базы, а также для создания резервов под сомнительную и безнадежную задолженность субординированные займы включаются заемщиком в разряд собственных средств. При ликвидации кредитного института, имеющего в своем пассиве субординированные займы, соответствующие средства могут быть использованы для удовлетворения претензий кредиторов, в случае, если уставного, избыточного, а также других составляющих собственного капитала окажется недостаточно для погашения всех его обязательств. В любом другом случае, если целевой характер предоставленных средств не был оговорен в кредитном соглашении, расходование субординированного займа требует письменного согласия кредитора. Партисипационный кредит обладает всеми вышеперечисленными характеристиками субординированного займа, но имеет ряд отличительных черт. Фактически он является скрытым увеличением собственного капитала банка, что объясняет в тексте соответствующего соглашения норму о возможном выпуске в пользу кредитора дополнительного количества акций заемщика. Партисипационный кредит может рассматриваться как одна из форм межбанковских инвестиций и единственная кредитная сделка, которая может не иметь срока. Широкие возможности субординированного займа и партисипационного кредита предопределили очень жесткую регламентацию условий такого привлечения, а иногда и прямой запрет подобных операций (Германия). В тех государствах, законодательством которых разрешается привлечение этих займов (Англия, Франция и др.), их использование и погашение осуществляется только с письменного согласия валютных властей страны.

2.3. Новые операции 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 80-90-е гг. 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 контрольной 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 правами на присвоение процентных доходов не предполагает обмена капитальными суммами, которые представлены соответствующими долговыми обязательствами.

Валютные "свопы" - соглашения взаимном обмене различными валютами. Валютная операция "своп" заключается в покупке иностранной валюты на условиях наличной сделки в обмен на отечественную с последующим выкупом.

Операции "своп" с валютами и процентными ставками иногда объединены: одна сторона выплачивает, например, проценты по плавающей процентной ставке в обмен на получение процентных платежей по фиксированной ставке. Все более активно используется схема "многоцелевых услуг", представляющая собой специфическую форму кредитования, базирующуюся на гибком сочетании программ выпуска коммерческих бумаг, акцептов, ссуд наличными и т.д. По существу, банки предоставляют заемщику доступ к среднесрочному кредиту, причем на период действия соглашения он сохраняет возможность свободного использования рынков краткосрочных финансовых ресурсов.

Весьма быстро расширялись в последнее время потребительские ссуды, связанные с предоставлением банковских кредитных карточек.

Сочетание платежных и кредитных операций способствовало популярности этих ссуд.

Процентные платежи по ним сравнительно высоки – обычно на 4-5 процентных пунктов выше доходов по краткосрочным коммерческим бумагам. Примерно в половине штатов США приняты законы, устанавливающие верхний предел для процентных платежей по этим кредитам ( в некоторых штатах – до 15% ).

Широкое распространение кредитных карточек побуждает коммерческие банки предоставлять заемщикам дополнительные возможности овердрафта. 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 10% 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 требований клиента. Тем самым банк практически берет на себя посредническую и предоставляет дополнительные (по сравнению с простым коммерческим кредитованием) услуги, взимая за них комиссионные.

В современных условиях сфера факторинговых операций значительно расширилась, включив в себя ведение бухгалтерских счетов компании-клиента, организацию транспортировки продукции и ее сбыта, страхование и т.д. Банк, осуществляющий факторинговое обслуживание, информирует покупателя о возможностях перехода к более выгодным формам расчетов, помогает клиентам наиболее полно использовать при заполнении своих деклараций существующие налоговые льготы, предоставляет доверительные услуги и т.д. Крупнейшие банки предлагают крупным транснациональным компаниям комплексное обслуживание их текущих расчетов по международным операциям: сбор платежей, погашение требований, выплата зарплаты и т.д. Денежные поступления и расходы по всем этим операциям могут сводиться в едином балансе (в пересчете на выбранную клиентом валюту).

Банки играют важную роль в разработке и последующем распространении научно-технических нововведений, обеспечивая механизм финансирования рискового (венчурного) бизнеса в наукоемких отраслях. Для этого многие коммерческие банки США выделили из своего состава дочерние венчурные финансовые компании, а западноевропейские банки создают особые фонды венчурного капитала. Материальная заинтересованность банков в финансировании рискового бизнеса основана на перспективе получения крупной учредительной прибыли при выходе акций венчурной компании на фондовую биржу или включении этих акций в сферу организованного оборота.

**Заключение**

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.

**Список литературы**

Анализ динамики банковских нормативов на примере среднестатистического коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. № 1998.

Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. - М., Логос, 1998.

Беляев М. Численность меньше, капитал больше // Банковское дело в Москве. № 1. 1998.

Буздалин А.В. Проблемы ранней диагностики финансового состояния коммерческого банка. Банковское дело. № 11. 1997.

Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиента коммерческого банка.- М., 1996.

Коммерческие банка: методы оценки надежности. Банковское дело. №1998.