Кыргызско – Российский Славянский

## *Университет*

#### Кафедра экономической теории

# 

# *Коммерческие банки и*

# *Их основные операции*

Выполнил студент группы ЭТ-1-98 Щеголев Максим

Проверил декан кафедры экономическая теория

**В. К. Гайдамако**

##### Бишкек 1999

**Содержание**

**Введение** ---------------------------------------------------------------------------------------2

**Глава I. Коммерческие банки**

§1. Принципы деятельности коммерческого банка. 4

§2. Функции коммерческих банков.

Организационная и управленческая структура банка. 5

**Глава II. Операции коммерческих банков**

# §1. Пассивные и активные операции банков. 9

§2. Активные операции. ------------------------------------------------------------13

§3. Финансовые услуги. ------------------------------------------------------------16

Глава III. Особенности деятельности коммерческих банков в КР

§1. Из закона Кыргызской республики “О банках и банковской деятельности в республике Кыргызстан ”от 29-го июля 1997 года. 20

§2. Классификация банков Кыргызстана. 22

§3 .Четыре экономических норматива,

установленные Национальным банком КР. 24

§4. Операции коммерческих банков Кыргызстана. 27

Заключение ----------------------------------------------------------------------------------33

### Annotation ------------------------------------------------------------------------------------36

**Аннотация** ------------------------------------------------------------------------------------37

**Аннотациясы** --------------------------------------------------------------------------------38

**Список литературы -------------------------------------------------------------**----------39

**Введение**

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и т.д. Этим они отличны от специализированных учреждений, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий банк и банковская деятельность. Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов.

Коммерческие банки - это финансовые институты, получившие специальную лицензию от ЦБ, которая позволяет принимать вклады от населения и предприятий, а также предоставлять кредиты. Они обслуживают население и предприятия; занимая деньги от своего имени, они затем ссужают эти средства своим заемщикам.

Термин “коммерческий банк” возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали в основном торговлю. Клиентами банков были торговцы. Постепенно с развитием промышленного производства возникли операции по кредитованию производственного цикла. Термин “коммерческий банк ” стал означать “деловой” т.е. банк обслуживающий все виды хозяйственной деятельности.

Коммерческий банк- это кредитное учреждение, реализующее экономические интересы. Банковское дело - как правило, весьма выгодный бизнес, руководствующийся определенными принципами. Один из них – прибыльность. Прибыль банка образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счёт комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Показатель прибыли официально считается основным показателем деятельности банка. Но без доходности не может быть прибыльности.

Другим важным принципом деятельности коммерческих банков является “подешевле купить – подороже продать”, то есть стратегия банка заключатся в наиболее дешёвом приобретении капитала и продаже его по наиболее высокой ставке.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Масштабы финансового посредничества в современной экономике (рис.№1.)поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков. В этой системе учета хозяйство разделено на ряд секторов: домашние хозяйства, деловые предприятия, государственные учреждения, финансовые институты, заграничный сектор.

В странах с развитой экономикой сектор домашних хозяйств является, как правило, поставщиком капитала для других секторов. Сектор деловых фирм в условиях нормальной экономической конъюнктуры испытывает дефицит денежных средств. Государственный сектор обычно дефицитен, поэтому государство выступает заемщиком на рынке ссудных капиталов. Заграничный сектор может иметь как дефицит, так и избыток средств в зависимости от состояния платежного баланса страны по текущим операциям и сальдо межстранового движения капитала.



**рис.№1.**

**Глава I. Коммерческие банки.**

**§1. 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.

**§2 .Функции коммерческих банков, их организационная и управленческая структура.**

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют основную часть кредитных ресурсов, осуществляют в широком диапазоне банковские операции и финансовые услуги для юридических и физических лиц. Эти банки организуются на паевых (акционерных) началах и по форме собственности делятся на государственные, акционерные, кооперативные.

Основными **функциями** коммерческих банков являются:

·мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал,

·кредитование предприятий, государства и населения,

· выпуск кредитных денег,

·осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, эмиссионно-учредительская функция

· консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. Заемщики вкалывают средства в расширение производства, покупку недвижимости и потребительских товаров. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция **кредитования** предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в хозяйственной практической жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

**Выпуск кредитных денег** - специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию - денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является **обеспечение расчетно-платежного механизма**. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

**Эмиссионно-учредительская функция** осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в *предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.*

**Организационная и управленческая структура** коммерческого банки регламентируется Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Высшим органом акционерного коммерческого банка является общее *собрание акционеров,* созываемое ежегодно для решения следующих вопросов: изменение Устава и уставного капитала, избрание Совета банка , утверждение годовых результатов деятельности, распределение доходов банка, создание и ликвидация дочерних предприятий банка.

Из числа Совета банка общее собрание назначает Президент банка, на которого возлагается руководство исполнительным органом банка - Советом директоров (или Правлением банка). Совет директоров, состоящий из вице-президентов, осуществляет руководство деятельностью банка, выполняет поручения Совета банка и собрания акционеров, несет ответственность за выполнение задач, возложенных на банк. Вице-президенты курируют конкретные области банковской деятельности, и их число зависит от размеров и специфики банка. Типовая схема управления банком представлена на рис.2.

Совет директоров определяет цели банка и осуществляет его политику по кредитно-расчетным, инвестиционным, валютным и другим видам деятельности, устанавливает связи и координирует деятельность с другими организациями в деловом мире.

Проводимая банком кредитная и инвестиционная политика должна способствовать выполнению намеченных банком целей при изменениях спроса на кредит, процентных ставок и потребностей в ликвидных ресурсах.

Президент

Совет банка

Собрание акционеров

Совет директоров - Правление

Вице-президенты

(по структуре организации  
банка - по отделам)

**Рис. 2 Типовая схема управления банком**

Совет директоров

Отдел кредитования

Отдел инвестиций и ценных бумаг

Отдел депозитных и кассовых операций

Отдел маркетинга

Отдел внешнеэкономических операций

Отдел ревизионный, бухгалтерия

**Рис. 3 Вариант организационной структуры коммерческого банка**

Совет несет ответственность за то, чтобы кредитные и инвестиционные операции выполнялись в соответствии с законами и инструкциями органов банковского контроля и регулирования. В связи с этим директора осуществляют общий контроль за деятельностью банка и проверку банковских операций. Совет директоров решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров. Директора банка принимают решение о структуре банка, утверждают отчеты структурных подразделений.

В **организационной структуре банка (рис.№3.)** реализуются его функции, непосредственно связанные с выполнением поставленных перед банком задач: кредитование, инвестирование, доверительные операции, международные расчеты, прием и обслуживание вкладов. Количество банковских отделов зависит от величины и характера деятельности банка, объемов и сложности банковских операций и разнообразия, предоставляемых клиентам услуг. Вариант организационной структуры банка представлен на рис.3.

Выбор оптимальной организационной структуры – залог правильной организации труда. Организационную структуру банка составляют подразделения и службы, имеющие определенные права и обязанности. Деятельность коммерческого банка во многом зависит от банковских кадров, от профессионального уровня специалистов, как руководящего состава, так и работников служб. Чтобы обеспечить высокое качество работы, в банке должна быть сформирована сильная команда, способная создать и поддерживать авторитет коммерческого банка.

Приведенный вариант имеет шесть отделов. Внутри этой базовой структуры работа крупного банка строится по территориальному или отраслевому принципу. Так, в банках с сетью отделений обеспечение эффективного управления требует создания региональной структуры управления. В структуре банка могут быть управления, отвечающие за обслуживание крупного региона. Отдел кредитования как один из важных и, как правило, самый крупный, может функционально включать отделы по кредитованию отдельных отраслей народного хозяйства.

**Глава II.**

**Операции коммерческих банков.**

# §1.Пассивные операции банков

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности *пассивные и активные операции.*

**Пассивные операции.** *С* их помощью банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Исторически пассивные операции играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов.

К **пассивным операциям** относят:

·прием вкладов (депозитов);

·открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков- корреспондентов;

·выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);

·получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

Особую форму банковских ресурсов представляют собственные средства (капитал) банка.

*Собственный капитал,* имея четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является финансовой базой развития банка. Он позволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков, поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банка.

В составе собственных средств банка выделяют: уставный, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенную в течение года прибыль.

Основной элемент собственного капитала банка **- уставный** **фонд***.* Он формируется в зависимости от формы организации банка. Если банк создается как акционерное общество, то его уставный фонд образуется за *счет* средств акционеров, поступивших от реализации акций. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, формирует уставный фонд за счет паевых взносов участников.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд полностью формируется за счет вкладов участников (юридических и физических лиц) и служит обеспечением их обязательств.

Размер уставного фонда, порядок его формирования и изменения определяются Уставом банка. Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости банка устанавливается минимальный размер уставного капитала. Как уже сказано выше, по состоянию на *1 апреля 1995 г*. минимальная сумма уставного капитала для вновь создаваемых банков в России определена в размере *6 млрд. руб*. Увеличение уставного фонда может осуществляться как за счет средств акционеров (пайщиков) банка, так и его собственных средств (резервного и специальных фондов, дивидендов акционеров-пайщиков, прибыли).

*Резервный фонд* предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Величина его устанавливается в процентах к уставному фонду. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли.

Собственный капитал в составе ресурсов банка составляет малую величину, как правило, не более 10%. В то же время в банках стран с развитыми рыночными отношениями доля собственных средств в составе ресурсов выше и определяется 15-20%, что позволяет обеспечивать достаточную стабильность функционирования банков и их устойчивость.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

**Вклад (депозит)** - это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются *депозитными .Для* банков вклады - это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц. В зависимости от срока и порядка изъятия вклады подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования.

*Вклады до востребования* размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентам. Они в любой момент могут быть полностью или частично востребованы. Изъятие вкладов возможно как наличными деньгами, так и в форме безналичных расчетов.

*По вкладам до востребования* выплачивается довольно низкий процент*.* В некоторых странах начисление процентов по вкладам до востребования вообще запрещено. Депозиты до востребования предназначены в первую очередь для осуществления текущих расчетов.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и повышением качества их обслуживания.

По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном Банке, размер которого в настоящее время определен в процентах.

*Срочные вклады* - это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента.

Срочные вклады бывают двух видов: собственно срочные вклады и вклады с предварительным уведомлением о снятии средств. Собственно срочные вклады возвращаются в заранее установленный день, до того момента они “заблокированы” и банк может полностью распоряжаться ими. Если сумма, вложенная как срочный вклад, не изымается владельцем в установленный день, то в дальнейшем он может распоряжаться ею так же, как и текущим счетом. Сроки, на которые принимаются такие вклады, подразделяются на четыре группы: от 30 до 89, от 90 до 179, от 180 до 359 и более 360 дней.

Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу.

Для *сберегательных* *вкладов* типичным является их медленный рост и то, что использование средств происходит через несколько лет. Отличительная черта сберегательного вклада заключается в том, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада, чаще всего сберегательная книжка.

Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени. Разновидностью срочного вклада является *депозитный сертификат.*

*Депозитный сертификат -* это письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, которое дает право вкладчику на получение по окончании установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитный сертификат выдается только юридическим лицам. Он может быть именным и на предъявителя. Право на получение вклада по депозитному сертификату может быть передано другому лицу. Депозитный сертификат выпускается банками под определенный в договоре процент на конкретный срок или до востребования. Для физических лиц используются *сберегательные сертификаты,* выдаваемые банком, как на фиксированный срок, так и до востребования. Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков

К пассивным операциям банка относят и так называемые привлеченные средства (кредиты, полученные от других банков). Этот вид пассивных операций представляет собой обычные кредитные сделки. Здесь инициатива исходит от банка: ему на определенный срок необходима некоторая сумма денег, для этого он как заемщик выходит на денежный рынок.

Еще одна группа пассивных операций - *эмиссия облигаций*: ипотечных и банковских. Суть этих операций состоит в мобилизации банками денежных средств взамен выдачи спределенных ценных бумаг.

**§2. Активные операции.**

Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Среди активных операций коммерческих банков выделяют: ссудные (включая факторинговые и лизинговые сделки), инвестиции в ценные бумаги, кассовые и проч.

На активные операции приходится около 80% всего баланса

Ссудные **операции** составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные ссуды, которые можно классифицировать по различным признакам: *по типам* *заемщиков* - ссуды предприятиям, государственным органам власти, населению, банкам, *по срокам использования* - возможны ссуды краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет); в зависимости от сферы функционирования - ссуды в сферу производства и в сферу обращения; по отраслевой принадлежности заемщиков - выделяют ссуды в промышленность, сельское хозяйство, торговлю, транспорт; по характеру обеспечения- ссуды залоговые, гарантированные, застрахованные и необеспеченные бланковые (основанные на доверии к заемщику); по методам погашения различают ссуды погашаемые одновременно и частями.

Банковское кредитование деятельности" осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности.

Кредитные отношения между банком и заемщиком оформляются и регулируются кредитным договором. Заемщик предоставляет в банк ходатайство и перечень других документов, предусмотренных Правилами кредитования (разрабатываемыми коммерческими банками самостоятельно). Заключению кредитного договора предшествует анализ кредитоспособности клиента и его кредитной истории. Цели и задачи анализа кредитоспособности клиента заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полной сумме погасить задолженность, степени риска, который банк готов взять на себя, и размера кредита, который может быть предоставлен. Самым важным является обеспечение кредита, поскольку именно этот фактор в наибольшей степени способен гарантировать возврат предоставленных ссуд. Важнейшими видами обеспечения являются залог, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

Форма обеспечения ссуды определяет риск каждой кредитной операции для банка. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производятся в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также количества дней просрочки. Ссуды подразделяются на пять групп: стандартные, нестандартные, сомнительные, опасные, безнадежные.

Вид обеспечения важен для банка при определении процентной ставки, подлежащей взысканию с заемщика за пользование ссудой. Чем выше степень риска выдачи кредита (в зависимости от качества обеспечения), тем он дороже.

Эффективность ссудных операций банка определяется его кредитной политикой. Кредитная политика формирует основные направления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка надежны и рентабельны. Степень кредитного риска определяется, возможно, допустимым максимальным размером риска на одного заемщика. Задача банка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

Важным направлением кредитной политики являются выбор возможных клиентов-заемщиков, предоставляемых видов ссуд, оптимальная организация кредитования, процентная тактика 'банка, анализ финансовых возможностей заемщика. При кредитовании не следует нарушать так называемое "золотое банковское правило", согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

Другой важной активной операцией коммерческих банков является их инвестиционнаядеятельность, в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по хозяйственной совместной деятельности. Такими ценными бумагами могут служить привилегированные акции, облигации, государственные долговые обязательства, финансовые инструменты (векселя и др.). Так, например, активные операции банка с векселями включают: учетные (дисконтные) и переучетные операции, кредитные операции по акцепту, инкассированию, выдаче вексельного поручительства и т.д. Операции с фондовыми бумагами включают операции с ценными бумагами, которые котируются на бирже.

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности определенной группы своих активов. Основное содержание активной инвестиционной политики банка составляют определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, оптимизация структуры инвестиционного портфеля на каждый конкретный период.

В структуре активов коммерческих банков выделяют так называемые *высоколиквидные активы:* остаток кассовой наличности, находящийся у банка и обеспечивающий его платежи в наличной форме, резерв платежных средств на счетах в Центральном Банке (корреспондентский и резервный счета) и других коммерческих банках (корреспондентские счета).

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя кассовые операции. Содержание кассовых операций: прием, выдача и хранение денежных средств.

Для приема и выдачи денег в банке создается специальное подразделение (касса банка), в котором могут быть приходные, расходные, вечерние кассы, а также касса пересчета. Количество касс зависит от объема и характера деятельности банка.

Осуществляя кассовое обслуживание клиентов, банки заключают с ними договора. При проверке ведения кассовых операций обращается внимание на правильность ведения кассовой книги, целевое использование наличных денег.

Прочие активные операции разнообразны по своей форме и их развитие приносит банкам доход. К их числу относят операции с иностранной валютой, агентские, трастовые, расчетные и другие.

**§3.Финансовые услуги.**

Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции проявляется тенденция к расширению операций коммерческих банков. Среди них можно выделить факторинговые, лизинговые и трастовые операции.

**Факторинг**

Одной из наиболее распространенных посреднических услуг коммерческих банков в настоящее время является факторинг. Факторинг впервые возник в США в конце 19-го века, затем нашел применение в промышленно развитых странах Западной Европы. Особенно широко факторинг начали применять коммерческие банки в последние 25-30 лет.

Факторинг за рубежом – кратчайший путь к источникам финансирования для мелких и средних компаний. Факторинг – это выкуп платёжных требований у поставщика товаров и услуг. Цель факторинга - устранение риска кредитной операции.

Слово “factor” в переводе с английского означает “маклер, посредник.”

*Факторинг* представляет собой переуступку банку не оплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Банк приобретает право от предприятия инкассировать дебиторскую задолженность (право получения платежа по платежным требованиям). Одновременно банк кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

В факторинговых операциях участвуют *три стороны:*

·факторинговая компания - специализирующее учреждение, покупающее счета-фактуры у своих клиентов;

·клиент – промышленная или торговая фирма, заключившая соглашение с факторинговой компанией;

·предприятие ( заёмщик) - фирма – покупатель товара.

Факторинг экономически выгоден для предприятия-клиента. Во-первых, предприятие сразу получает основную часть денежной выручки, экономит на расчетах со своими поставщиками, поскольку покупка у них товара с немедленной оплатой дешевле, чем покупка в кредит. Во-вторых, выкуп банком-посредником счетов-фактур исключает для клиента опасность неплатежа.

Факторинговые операции осуществляются банком на договорной основе с клиентом. Предварительно для заключения договора факторинговый отдел банка анализирует кредитоспособность поставщика, изучает информацию о финансовом состоянии его должников. Перед заключением договора поставщик должен представить банку необходимую информацию о переуступаемых требованиях, содержащую данные о плательщиках, условиях поставок продукции, суммах переуступаемых требований и др.

Новым, развивающимся видом операций коммерческих банков являются лизинговые.

# Лизинговые операции

Они заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предприятиям-арендаторам.

В лизинговой сделке обычно участвуют три стороны. В лице собственника имущества - лизингодателя, предоставляющего имущество в пользование на условиях лизингового соглашения, чаще всего выступают лизинговые компании или коммерческие банки. Пользователем имущества - лизингополучателем является юридическое лицо (предприятие любой формы собственности). Кроме того, в лизинге участвует продавец имущества - поставщик, которым может быть производитель или торговое предприятие.

Обычно потенциальный лизингополучатель сам подбирает поставщика нужного для него имущества, но, не имея возможности приобретения его в собственность, обращается к лизингодателю, например банку, с просьбой об участии в сделке. Банк покупает имущество у поставщика в собственность за счет своих средств и сдает его лизингополучателю на условиях, оговоренных в соглашении. Таким образом, банк оказывает пользователю финансовую услугу, сходную с кредитной операцией. Банк приобретает имущество в собственность за полную стоимость, которую возмещает за счет периодических взносов клиента.

Лизинг подразделяется на оперативный и финансовый. При оперативном имущество сдается в аренду на срок в два-три или более раз короче нормативного срока его службы или эксплуатации этого имущества. Лизингодатель сдает его несколько раз в течение нормативного срока его службы. При финансовом лизинге имущество сдается в аренду на срок, равный нормативному сроку его службы или близкий к нормативному. Имущество сдается в аренду один раз, после истечения срока оно переходит в собственность лизингополучателя. В зарубежной практике число договоров оперативного лизинга в десятки раз превышает число договоров финансового лизинга, а в стоимостном измерении последний составляет 60-70 % общего объема лизинговых операций. Объясняется это тем, что при финансовом лизинге договор заключается на полную стоимость имущества, при оперативном же - лишь на её часть.

Лизинг позволяет фирмам начать или расширить дело, внедряя новую технику и в том случае, когда у них нет средств для её покупки. Получение же кредита на эти цели затруднено, поскольку для банков такие фирмы представляют зоны большого кредитного риска. В развитии лизинга заинтересованы производители машин и другой техники, так как он позволяет расширить производство без значительных единовременных затрат денежных средств.

Усиливающаяся конкуренция между коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми институтами за привлечение клиентов привела к развитию доверительных трастовых операций.

# Трастовые операции

Под *трастом* в практике банка понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента.

Многие коммерческие банки принимают на себя функции доверенного лица и выполняют в этой роли разнообразные операции для своих индивидуальных и корпоративных клиентов. Например, бизнесмен хочет, чтобы его сын ежегодно получал часть от капитала, находящегося у его отца в банке, а по достижении совершеннолетия получил весь капитал. Некоторые коммерческие банки не выполняют никаких других функций, кроме трастовой. Имеются три основные категории трастовых услуг для физических лиц:

1 - распоряжение имуществом после смерти владельца;

2 - управление имуществом на доверительной основе и попечительство;

3 - агентские функции;

1.Распоряжение после смерти в пользу наследников - наиболее распространенный вид доверительных услуг. Должна быть составлена подробная опись имущества, уплачены долги, а оставшаяся сумма распределена между наследниками согласно закону.

2.Управление имуществом в форме треста может иметь различную правовую основу: завещание, специальное соглашение, распоряжение суда. Виды трастов, находящихся в управлении банков, весьма разнообразны:

- Пожизненный траст учреждается лицом по договоренности с банком. Например, клиент переводит деньги в доверительное управление банку, поручая ему выплачивать доход в течение его жизни, а после смерти передать капитал жене и детям.

- Страховой траст возникает, если клиент назначает банк доверенным лицом по страховому полису и поручает ему выплачивать доход своей жене после его смерти и передать сумму полиса детям после смерти жены.

- Корпоративный траст учреждается в форме имущества, закладываемого в банке в обеспечение выпуска облигаций компании.

- Траст в пользу наемных служащих может иметь форму пенсионного фонда или плана участия в прибылях. В первом случае предприниматель вносит деньги по утвержденной схеме в фонд, находящийся в управлении банком, для покупки аннуитетов или прямых выплат сотрудникам по достижении пенсионного возраста. Если работники вносят деньги в фонд, то он называется пенсионным трастом с участием, если нет - без участия. Во втором случае предприниматель переводит часть прибыли в траст-фонд, открытый в банке для последующего распределения взносов и последующих доходов от фонда в пользу работников компании по достижении пенсионного возраста или на другую дату.

3.Агентские функции отличаются от траста тем, что в случае траста доверенное лицо получает юридическое право на распоряжение собственностью, а при агентских отношениях право остается у принципала. Агентские функции заключаются в следующем:

- Хранение ценностей в сейфе. Банк получает, хранит и выдает ценности по поручению принципала без каких-либо инициатив или активных функций.

- Хранение имущества с активными функциями. Банк не просто хранит ценности в сейфе, а покупает и продает их, получает по ним доход, действуя согласно инструкциям принципала.

- Управление. Банк выполняет все функции хранителя имущества и активно управляет собственностью, например, анализирует состояние портфеля ценных бумаг, дает рекомендации и предлагает способы инвестирования капитала и т.д. Если в ведение банка сдается реальная собственность, банк может сдавать ее в наем, эксплуатировать в соответствии с инструкциями принципала.

Банки выполняют агентские функции для деловых фирм:

- Агент по трансферту. Банк выполняет для корпорации операции по передаче права собственности на акции и именные облигации от одного владельца к другому.

- Регистратор акций. Банк ведет учет выпущенных ценных бумаг, чтобы не допустить их чрезмерной эмиссии, что карается законом.

- Банк выполняет роль депозитария различных ценностей во время финансовых реорганизаций

- Банк берет на себя функции агента по выплате дивидендов по акциям и процентов (а также погашению основного долга) - по облигациям компании.

Траст-отдел банка предоставляет многочисленные услуги и финансовые консультации индивидуальным распорядителям, опекунам и администраторам, управляющим чужим имуществом на доверительной основе.

**Глава III.**

###### Особенности деятельности коммерческих банков в КР.

§1. Из закона Кыргызской республики “О банках и банковской детельности в республике Кыргызстан ”от 29-го июля 1997 года.

## Определение банка.

1. Банком в Кыргызской Республике является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручениям клиентов.

2. Банк является юридическим лицом, создаваемым в форме акционерного общества и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на основании лицензии, выданной Национальным (Центральным) банком Кыргызской Республики.

## Банковская система Кыргызской Республики

1. Банковская система Кыргызской Республики состоит из Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики (Банка Кыргызстана) и коммерческих банков.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Банка Кыргызстана определяются Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республике". Положения настоящего Закона применяются к Банку Кыргызстана лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом.

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", другими законодательными актами Кыргызской Республики, нормативными актами Банка Кыргызстана и уставом банка.

2. По видам деятельности банк может быть универсальным или специализированным.

Универсальный банк - это банк, осуществляющий все виды банковских операций, включая инвестирование.

Специализированный банк - это банк, осуществляющий ограниченный круг банковских операций. Деятельность специализированных банков осуществляется на основании настоящего Закона, а также отдельных законодательных актов, регулирующих их деятельность.

3. По виду собственности банк может быть государственным или частным.

Государственный банк создается на основании отдельного нормативного правового акта в форме почтового, инвестиционного, сберегательного и иного, по сути схожего с подобными банками. Государственный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковским законодательством республики.

4. Межгосударственный банк создается на основании международного договора (соглашения) Кыргызской Республики, ратифицированного в установленном порядке.

На него распространяются положения настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных в международном договоре (соглашении) о его создании.

**§2. Классификация банков Кыргызстана.**

На 1 сентября 1997 года в Кыргызстане действует 19 банков и два небанковских специализированных кредитных учреждения. Много это или мало? На 4,6 млн. человек приходится 21 учреждение.

В Кыргызстане работают государственные Расчётно-сберегательная компания, а также Кыргызская сельскохозяйственная корпорация и Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов, имеющие соответствующие лицензии. Основной функцией первой является привлечение свободных денежных средств населения и вложение их в государственные ценные бумаги (векселя) или на межбанковском кредитным рынке под залог векселей. Вторая занимается кредитованием частных сельских товаропроизводителей. Основной причиной создания этих организаций является то обстоятельство, что после закрытия двух больших банков ("Агропромбанка" и "Элбанка") сельское население республики осталось практически без банковского обслуживания. Чуть позднее была создана компания по поддержке кредитных союзов. Её целью является организационная и финансовая помощь при формировании совершенно нового для республики финансово-кредитного института - кредитных союзов.

Все коммерческие банки страны расположены в столице - г. Бишкек. Кроме этого, в самой столице и провинции насчитывается 125 банковских филиалов и отделений. Конечно, размеры банков республики невелики по меркам развитых стран Запада.

По количеству филиалов банки Кыргызстана можно разделить на:

\_ крупные - более 20 филиалов;

\_ средние - 10-20 филиалов;

\_ мелкие - до 10 филиалов;

\_ банки, не имеющие филиалов.

В республике имеется 3 крупных банка по данному критерию:

АКБ "Кыргызстан" - 22 филиала, "Кыргызпромстройбанк" - 25 филиалов, РСК - 49 филиалов. На эти 3 банка приходится 78 % всех филиалов банков в стране. Средних банков в республике пока нет. 9 банков - мелкие, с количеством филиалов от 1 до 6. Остальные банки не имеют филиалов.

Однако это не означает, что количество филиалов прямо пропорционально размерам активов банка.

По объёму активов банки можно разделить на:

\_ крупные - свыше 200 млн. сом;

\_ средние - 100-200 млн. сом;

\_ мелкие - до 100 млн. сом.

По размеру уставного капитала банки можно разделить на 3 группы:

1 - группа - свыше 30 млн. сом;

2 - группа - 20-30 млн. сом;

3 - группа - до 20 млн. сом.

Исходя из объёма выполняемых функций, банки могут специализироваться на одном или немногих видах банковской деятельности.

По своему наименованию к специальным банкам можно было бы отнести инвестиционные банки "Иссык-Куль", "Акылинвест", городской банк "Бишкек". Также, в принципе, специализированными банками можно считать: "Кыргызэнергобанк" и "Кыргызавтобанк", которые имеют свою отраслевую специфику. Первый обслуживает, в основном, предприятия электроэнергетики, а второй - транспортные предприятия республики.

**§3.Четыре экономических норматива,**

**установленные Национальным банком КР.**

С переходом нашей республики от плановой экономики к рыночной особую важность приобретает обеспечение устойчивости коммерческих банков, других финансовых учреждений и их регулирование посредством банковского надзора. В частности, проведение анализа деятельности банков осуществляется для раннего обнаружения и предупреждения проблем, которые могут возникнуть в банках, а также для своевременного применения превентивных мер по их устранению.

Национальный банк (в лице Управления банковского надзора) на основе такого анализа, проводимого как по отдельным банкам, так и в целом по системе коммерческих банков, может изучать ситуацию на финансовом рынке, контролировать выполнение банками установленных экономических нормативов, оценивать эффективность проводимой денежно-кредитной политики и при необходимости контролировать её.

Одной из важнейших составляющих банковского надзора является разработка и установление экономических нормативов для коммерческих банков и других финансовых учреждений.

**1.** *Максимальный размер риска на одного заемщика* - (К1). Смысл данного норматива заключается в ограничении кредитного риска коммерческих банков в отношении одного заемщика или группы лиц, связанных между собой через права владения, филиалы, перекрестные гарантии и т.д. Кредитом считается любая прямая или косвенная выдача банком средств, основанная на обязательствах лица-получателя (заемщика) по возврату этих средств. Кредитный риск - это риск потерь доходов и капитала банка, возникающий в ситуации, при которой заемщик или деловой партнер не способен выполнить свои обязательства перед банком и по своей сути является частным случаем риска концентрации. Проще говоря, этот норматив является отражением известной поговорки: "Никогда не держи все яйца в одной корзине".

Допустимый максимальный размер кредита и забалансовых обязательств, которые могут быть выданы одному заемщику или группе связанных лиц, определяется по формуле:

**К1 = МК / СК**, где

**МК** - максимальный размер совокупной задолженности по ссудам одного заемщика (группе связанных лиц), сумма всех забалансовых обязательств (гарантий, поручительств, аккредитивов и других аналогичных обязательств), выданных банком за этого заемщика;

**СК** - суммарный капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива К1 для заемщика, не связанного с банком, установлено в размере не более 0.25, а для заемщика, связанного с банком (акционера, члена Правления или сотрудника банка) - не более 0.15.

**2.** *Коэффициенты адекватности (достаточности) капитала* - (К2.1, К2.2). Смысл этого норматива заключается в обеспечении для вкладчиков и кредиторов гарантии того, что банк сумеет выполнить все свои обязательства перед ними и определяется как отношение капитала к активам, взвешенным по степени кредитного риска.

Суммарный капитал банка условно подразделяется на: первый и второй уровни. Капитал первого уровня содержит средства акционеров банка, по которым нет никаких обязательств по возврату и выплате любых платежей (простые акции или паи, некоторые привилегированные акции, нераспределенная прибыль прошлых лет за вычетом убытков текущего года). В капитал второго уровня включаются средства акционеров, по которым ещё имеются обязательства по их возврату и выплате платежей (прибыль текущего года, некоторые привилегированные акции), субординированные и облигации со сроком погашения более 5 лет, "общие" резервы на неклассифицированные кредиты и активы, а также в некоторых случаях - переоценка основных средств.

Норматив адекватности капитала для надежной деятельности банка определяется по двум коэффициентам:

К2.1 - коэффициент адекватности суммарного капитала (капитал первого уровня плюс капитал второго уровня).

К2.2 - коэффициент адекватности капитала первого уровня.

Коэффициент адекватности суммарного капитала определяется по следующей формуле:

**К2.1 = СК / СРА • 100%** , где

**СК** - суммарный капитал;

**СРА** - суммарные рисковзвешенные активы. Их значение определяется по специальной инструкции НБКР.

К2. 1 должен быть не менее 8 процентов.

Коэффициент адекватности капитала первого уровня определяется по формуле:

**К2.2 = КПУ / СРА • 100%** , где

КПУ - капитал первого уровня.

К2.2 должен быть не менее 4 процентов.

**3.** В целях ограничения риска ликвидности, Национальным банком был разработан и введен норматив ликвидности - К3. Риск ликвидности - это риск потерь доходов и капитала, возникающий в ситуации, при которой банк не в состоянии исполнить свои обязательства перед вкладчиками (возврат депозитов, выполнение обязательств по полученным кредитам и т.д.) *Норматив ликвидности* определяется по формуле:

**К3 = ЛА / ОБ** , где

**ЛА** - ликвидные активы банка;

**ОБ** - краткосрочные обязательства банка.

В настоящее время К3 установлен в размере 0.3. Это означает, что банки обязаны держать долю своих средств в виде ликвидных активов (наличность, ГКВ и другие высоколиквидные активы) в размере не менее 30% от своих краткосрочных обязательств.

**4.** В целях ограничения размеров курсового (валютного) риска для коммерческих банков НБКР был установлен *норматив открытой валютной позиции*. Валютная позиция - это несоответствие активов и обязательств в разрезе отдельных валют на определенную дату. В случае, когда активы и обязательства в иностранной валюте равны (закрытая валютная позиция) изменение курсов инвалют на финансовое состояние ни коим образом не влияет. Когда активы и обязательства в инвалюте не равны между собою (открытая валютная позиция), тогда существует риск потерь. Он появляется из-за изменений курсов валют - переоцененные активы и обязательства в инвалюте дают различные результаты, которые прямо влияют на финансовое состояние коммерческого банка. Открытая валютная позиция может быть длинной (в случае превышения активов над обязательствами) и короткой (в случае превышения обязательств над активами).

Размер открытой валютной позиции (как длинной, так и короткой) по первой группе валют ("твердые") не должен превышать 20% от суммарного капитала.

Лимит открытой валютной позиции (как длинной, так и короткой) по второй группе валют ("мягкие") не должен превышать 15% от суммарного капитала.

Данная методика проведения анализа предполагает расчет различных оценочных показателей, которые наиболее полно и ясно характеризуют основные аспекты деятельности коммерческих банков. Для расчета большинства коэффициентов используются данные периодического регулятивного банковского отчета (а не данные баланса), что намного облегчает процесс вычисления. Конечно же, сотрудники коммерческих банков, занимающиеся анализом финансовой деятельности, а также любые заинтересованные лица могут дополнительно использовать и другие коэффициенты.

**§4.Операции коммерческих банков Кыргызстана.**

**Пассивные операции коммерческих банков.**

К пассивными относятся операции, связанные с формированием банковских ресурсов. Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, в результате которых образуется собственный капитал банка. Наличие этого капитала служит основанием для привлечения чужих средств. Источниками собственного капитала являются: акционерный капитал, (уставный фонд), резервный капитал (резервный и другие фонды, образованные за счет прибыли) и нераспределенная прибыль.

Акционерный капитал образуется путем выпуска банковских акций, добровольных денежных и материальных взносов акционеров (учредителей) банка. Его увеличение осуществляется по решению собрания акционеров (пайщиков) за счет определения дивиденда, уплачиваемого акционерам из полученной прибыли у, а также продажи дополнительных акций.

В Кыргызстане увеличение уставного фонда происходит, чаще всего по требованию Национального банка. В 1998 году минимальный размер уставного капитала для коммерческих банков Кыргызстана определен - 15 млн. сом.

Резервный капитал (резервный фонд) образуется за счет ежегодных отчислений от прибыли, размер которых устанавливается собранием акционеров. Этот капитал предназначен для покрытия возможных убытков по операциям банка (например, от непогашения ссуд) и других целей, связанных с обеспечением обязательств банка. Его минимальные размеры регулируются в соответствии с банковским законодательством.

Нераспределенная прибыль - это оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный капитал часть прибыли. Её увеличение возможно за счет накопления прибыли путем инвестирования доходов банка в некоторые типы активов (ссуды или инвестиции).

В структуре пассивов баланса доля собственного капитала незначительна. Однако он должен быть достаточным для выполнения принятых на себя банком обязательств, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, предупреждения банкротства банка. Контролируя деятельность коммерческих банков, государство требует поддержания определенного уровня собственного капитала. Так, Национальный банк КР устанавливает нормативы достаточности капитала коммерческих банков.

Привлеченные средства коммерческих банков формируют преобладающую часть банковских ресурсов и состоят из депозитов (вкладов) и кредитов (займов), полученных банком. Прием средств вкладчиков и других кредиторов - основной вид пассивных операций банков.

**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.*

До 80 % банковских активов приходится на учетно-ссудные, или кредитные, операции и операции с ценными бумагами. Огромное значение придается оценке качества активов коммерческих банков. Общий объем активов коммерческих банков КР, подлежащих классификации на 01.07.97 г. составил 965.5 млн. сом. В структуре активов "нормальные" занимают 35.3 % (на 01.01.97 г. - 3.8 %), "удовлетворительные" - 54.2 % (58.3 %), "под наблюдением" - 3.6 % (11.6 %), "субстандартные" - 2.4 % (7.6 %), "сомнительные" - 3.3 % (18.7 %), "потери" - 0.9 %. Отсюда видно, что большую часть активов занимают неклассифицируемые активы (93.4 %). Таким образом, можно говорить, что сейчас кредитный портфель банковской системы в целом относительно надежный.

**Фондовые операции.**

Другой вид активных операций коммерческих банков - фондовые операции, объектом которых служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счет.

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров, а служат главным образом инструментом финансирования спекуляций на фондовой бирже.

Существуют также банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов). В результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки - либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала.

В последние годы коммерческие банки КР в связи со снижением уровня инфляции заметно активизировались на рынке ценных бумаг. Центр тяжести банковского бизнеса смещается к торговле ценными бумагами (в первую очередь государственными). На 01.07.97 г. вложения в ценные бумаги по всем коммерческим банкам КР составили 290.3 млн. сом (13 % от общей суммы активов), при этом ценные бумаги, рассматриваемые как инвестиции, составляют 63.1 %, а ценные бумаги, предназначенные для торговли, соответственно, 36.9 %.

**Финансовые услуги коммерческих банков.**

Коммерческие банки предоставляют различные услуги (инкассовые, аккредитивные, переводные, торгово-комиссионные и др. операции) за которые взимаются комиссионные вознаграждения, начисления и сборы, приносящие определенный доход. Особое место занимают доверительные (трастовые) операции, которые внешне сходны с посредническими, но выходят за их рамки, и лизинговые операции.

**Международные операции коммерческих банков.**

В условиях развития в Кыргызской Республике рыночных отношений и становления коммерческих банков возрастает роль международных банковских операций. В настоящий момент имеется несколько банков, которые ведут валютные операции с зарубежными банками, и число их неуклонно растет.

Работа с зарубежными партнерами подразумевает подключение банков Кыргызской Республики к наиболее надежной и оперативной сети международных банковских телекоммуникаций. На сегодня такой системой является сеть SWIFT. Преимущества этой системы давно сделали ее необходимым инструментом в международной банковской деятельности. С помощью системы SWIFT банк может осуществить банковский перевод своему банку-корреспонденту, а также производить другие операции, принятые в международной банковской практике, с высокой степенью надежности и в достаточно короткие сроки, - в течение 20 минут, если оба банка находятся в сети одновременно.

SWIFT - это международная сеть телекоммуникаций, созданная одноименным обществом СВИФТ, полное название которого - Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций. Эта организация возникла в начале 70-х годов, когда крупнейшие банки мира уже имели свои локальные автоматизированные системы обработки банковских операций и нуждались в универсальной сети, которая связала бы между собой банки-корреспонденты, несмотря на различия в уровне автоматизации и применяемых технических и программных средств. Создание такой сети явилось главной причиной появления общества СВИФТ и главной его задачей. В настоящее время сетью СВИФТ пользуются не только банки, но и биржи, брокерские и дилерские конторы, расположенные в 105 странах мира.

За последние два десятилетия в деятельности коммерческих банков получило развитие финансирование операций по аренде, или по лизингу (от англ. leasing - аренда).

**Лизинг в Кыргызстане.**

В начале 1997 года в Национальном банке Кыргызской Республики была создана рабочая группа, которая занимается разработкой закона о лизинге.

Всем известно, что в экономике Кыргызской Республики сельскохозяйственное производство играет не последнюю роль. В силу исторически сложившихся обстоятельств, в агропромышленном секторе наблюдается либо отсутствие сельхозтехники, либо наличие устаревшей. В этой ситуации для развития экономики страны было бы эффективным использование лизинговых операций. Однако для коммерческих банков проведение подобного рода операций не выгодно, так как этот вид деятельности на данный момент не окупается и считается нерентабельным. Лизинговые операции можно будет проводить тогда, когда появится хорошая законодательная база по этому вопросу, и появятся долгосрочные и, главное, дешевые ресурсы. Но пока их нет. На сегодняшний день в лизинговых операциях заинтересованы те финансовые учреждения, которые сумели набрать за прошедшие годы работы определенное залоговое имущество, не нашедшее спроса, из-за высокой стоимости зданий, оборудования, на которые сегодня не находится покупателей, желающих выкупить их сразу.

Лизинг в нашей республике только набирает обороты. Некоторые банки в разное время уже опробовали этот вид услуги, но широко лизинговым сделкам не дает развернуться, во-первых, несовершенство законодательной базы, во-вторых, то, что банки не могут привлечь ресурсы на длительный срок, чтобы купить современное высокотехнологичное оборудование. В этом случае лишь наличие хорошего залогового имущества, которое можно было бы использовать при проведении такого рода операций даст банкирам хорошо заработать. Но и здесь существует проблема: не все заемщики способны предоставить хорошее оборудование в виде залога. Как таковых лизинговых компаний пока ещё нет, лизинговыми операциями занимается в основном Агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов при НБКР, так как залоговым имуществом, оставшимся в наследство от ликвидированных банков, надо как-то распоряжаться. И с одной стороны Агентство в ходе выполнения возложенных на него функций осуществляет реализацию залогов и имущества, переданного в счет погашения долгов. С другой стороны, низкая платежеспособность населения и наличие дорогостоящих залогов затрудняют их реализацию традиционным методом (продажей). И поэтому наиболее целесообразным вариантом активизации процесса реализации залогового имущества является использование лизинга. Однако, Агентство занимается не классическим лизингом, когда финансовая компания, опираясь на свои знания конъюнктуры рынка и располагая собственными средствами, осуществляет лизинговые сделки и получает прибыль, а реализует по договорам лизинга залоги и имущество, предоставленное ссудозаемщиками в счет погашения долгов. Кроме того, с целью обеспечения конкурсности передачи объектов по лизинговым договорам, Агентство вынуждено проводить лизинговые аукционы.

Но в будущем, на мой взгляд, банкам придется расширить спектр предоставляемых услуг, чтобы привлечь новых и не потерять существующих клиентов, тогда-то они и займутся лизинговыми операциями, к тому же, согласно Налоговому кодексу КР, финансовый лизинг относится к финансовым операциям и не облагается налогом на добавленную стоимость, а это довольно существенный плюс в рыночных условиях.

**Трастовые операции.**

Под *трастом* в практике банка понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента.

Многие коммерческие банки принимают на себя функции доверенного лица и выполняют в этой роли разнообразные операции для своих индивидуальных и корпоративных клиентов. Например, бизнесмен хочет, чтобы его сын ежегодно получал часть от капитала, находящегося у его отца в банке, а по достижении совершеннолетия получил весь капитал. Некоторые коммерческие банки не выполняют никаких других функций, кроме трастовой. Имеются три основные категории трастовых услуг для физических лиц:

В практике коммерческих банков Кыргызской Республики трастовые операции на сегодняшний день не получили широкого развития из-за ряда отрицательных моментов. Так, банк не сообщает клиенту о направлении использования его средств. Зачастую средства даже частично нельзя получить до окончания срока действия договора, не говоря уж о некоторых случаях банкротства коммерческих банков, когда вся сумма клиента пропадает. В нашей республике этот вид услуг находится в зачаточном состоянии. Хотя его и оказывают некоторые банки (например, банк "Толубай"), он не пользуется особым успехом у населения и предприятий. Но в будущем, неизбежно возникнет потребность в трастовых услугах.

При осуществлении комиссионных операций банки не вкладывают в них свои средства и не предоставляют ссуды клиентам, а выполняют платежные поручения, поэтому и доход банков по комиссионным операциям принимает форму не процента, а комиссии, т.е. вознаграждения за посредничество.

## Резервы.

По закону банки обязаны хранить резерв в определенной пропорции к своим обязательствам по депозитам. Суммы на резервном счете и кассовая наличность служат первым рубежом, гарантирующим платежеспособность банка. Это первичный резерв банка. Однако этот резерв не обеспечивает общей потребности банка в ликвидных средствах. В случае непредвиденного отзыва депозитов банку понадобится вторая линия резервов, чтобы не отзывать ссуды или продавать ценные бумаги. Ко вторичным резервам относят некоторые виды краткосрочных активов. Это казначейские векселя, ценные бумаги, банковские акцепты. Резервная норма - одна из инструментов фискальной политики государства.

**Заключение.**

Кредитная система стран с рыночной экономикой состоит из трёх звеньев:

* центральный банк

- коммерческие банки

* специализированные финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные).

Коммерческие банки - это финансовые институты, получившие специальную лицензию от ЦБ, которая позволяет принимать вклады от населения и предприятий, а также предоставлять кредиты. Они обслуживают население и предприятия; занимая деньги от своего имени, они затем ссужают эти средства своим заемщикам.

Коммерческий банк- это кредитное учреждение, реализующее экономические интересы. Банковское дело - как правило, весьма выгодный бизнес, руководствующийся определенными принципами. Один из них – прибыльность. Прибыль банка образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счёт комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Центральный банк(ЦБ) - это "банк банков". Он имеет дело не с населением, а с коммерческими банками. Основная функция ЦБ - предохранять банковскую систему от крушения, регулировать через предложение денег общую экономическую ситуацию в стране.

Основными **функциями** коммерческих банков являются:

·мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал,

·кредитование предприятий, государства и населения,

· выпуск кредитных денег,

·осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, эмиссионно-учредительская функция.

· консультирование, представление экономической и финансовой информации.

В любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций. Опасность таких потерь представляет собой *коммерческий риск.*

Риски делятся на два вида: чистые и спекулятивные. *Чистые риски* означают возможность получения убытка или нулевого результата. *Спекулятивные риски* выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат. В общем случае к рискам по произвольным банковским операциям относят *кредитный, процентный, валютный, портфельный риски и риск упущенной финансовой выгоды.*

Банком в Кыргызской Республике является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности.

Банковская система Кыргызской Республики состоит из Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики (Банка Кыргызстана) и коммерческих банков.

С переходом нашей республики от плановой экономики к рыночной особую важность приобретает обеспечение устойчивости коммерческих банков, других финансовых учреждений и их регулирование посредством банковского надзора (в лице Национального банка).

Одной из важнейших составляющих банковского надзора является разработка и установление *экономических нормативов* для коммерческих банков и других финансовых учреждений:

• Максимальный размер риска на одного заемщика.

• Коэффициенты адекватности (достаточности) капитала.

• Норматив ликвидности.

• Норматив открытой валютной позиции.

В Кыргызстане коммерческие банки выполняют следующие операции и услуги: пассивные, активные, международные, трастовые, лизинговые.

О лизинге Кыргызстана несколько слов: лизинг в нашей республике только набирает обороты. Некоторые банки в разное время уже опробовали этот вид услуги, но широко лизинговым сделкам не дает развернуться, во-первых, несовершенство законодательной базы, во-вторых, то, что банки не могут привлечь ресурсы на длительный срок, чтобы купить современное высокотехнологичное оборудование.

В отношении *банков России* хочется подчеркнуть, что в годы централизованного планирования в России не было коммерческих банков.

Примерно треть банков России - это крупные банки со значительным участием государственного капитала, такие, как Промстройбанк, Россальхозбанк, Сбербанк, Мосбизнесбанк.

Второй эшелон коммерческих банков России - это коммерческие банки молодого поколения, такие, как Инкомбанк, Кредобанк, Столичный Менатеп, Империал, Автовазбанк и др. - непотопляемые авианосцы российского бизнеса". В 1995 г. пять российских банков, рейтинг которых публикуется в английском журнале "Банкир", вошли в число тысячи крупнейших банков мира. Это Внешторгбанк, Сбербанк РФ, Токобанк, Инкомбанк, Империал.

К 1993 г. сложилась ситуация, когда банковские учреждения в России действовали исключительно как универсальные банки без спе­циализации.

Банковская система может быть использована для регулирования экономической ситуации в стране. Регулирование денежного предложения, деловой активности осуществляется через банковскую систему путем определенной кредитно-денежной политики Центрального банка. Российские банки начали выходить на *международный* финансовый рынок. Во Франкфурте на - Майне, например, появилось представительство Инкомбанка, банк "Столичный" открыл свои отделения в Германии и в Австрии, "Российский кредит" - в Швейцарии и на Кипре и т.д.

Коммерческие банки играют немаловажную роль в жизни общества, государства, предприятий. Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживание клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: постоянно меняется законодательная база; разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам такое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банкиров получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам банковской системы в целом.

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо, путем вдумчивого изучения зарубежной практики, восстановить утраченные рациональные принципы функционирования кредитных учреждений, принятые в цивилизованном мире и опирающиеся на многовековой опыт рыночных финансовых структур.

### Annotation

The business banks are credit institutions realizing economic interests of the population, state, of the enterprises etc. also they have the purposes and problems, which they before themselves have delivered. One of the purposes of a business bank is a receiving of the maximum profit. The profit of bank is formed of a difference of percents(interests) levied from the clients and paid him(it) on banking operations, and also at the expense of commissions of the taxes for rendered services. Other important purpose of a business bank is « more cheaply to purchase - more dearly(more expensively) to sell ». The business banks have grown out of transition from on-line controlled economy to market. The business banks base the activity on hazard and profit. But then monopoly was abolished. So, by the end of 1991 on territory former USSR acted 1616 business banks, from which approximately 1500 - in Russian Federation, together with branches their quantity(amount) has constituted 3500.

The course job consists of three chapters, which describe business banks and their basic operations.

In the first chapter the role of business banks in credit system is described. The role them is very great for the population and state. The basic functions of business banks and communication(connection) of a central bank with business banks there are described.

In the second chapter the passive and active operations of business banks, financial services (trust,leasing,factoring) are described.

In thirds to chapter some aspects from the law in Kyrgyz republic « About banks and banking in republic Kyrgyzstan » from the 29-th of July, 1997 are presented. Besides the law in this chapter the classification of banks of Kyrgyzstan is presented. 19 banks and two not bank specialized credit institutions acted on September 1, 1997 in Kyrgyzstan.

It is necessary to allocate in this chapter four economic specifications, established(installed) by a national Bank in Kyrgyz republic.

Is very creditable for our republic that at the present moment there are some banks, which conduct currency transactions with foreign banks and the number them steadily grows. The communication(connection) of the Kirghiz banks with foreign is realized through an operative network SWIFT.

**Аннотация**

Коммерческие банки - это кредитные учреждения, реализующие экономические интересы населения, государства, предприятий и т.д. и они имеют свои цели и задачи, которые они перед собой поставили. Одна из целей коммерческого банка – это получение максимальной прибыли. Прибыль банка образуется из разницы процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги. Другой важной целью коммерческого банка является “подешевле купить – подороже продать”. Коммерческие банки явились результатом перехода от централизованно- управляемой экономики к рыночной. Коммерческие банки базируют свою деятельность на риске и прибыли. Но потом монополия была упразднена. Так, к концу 1991 года на территории бывшего СССР действовало 1616 коммерческих банка, из которых примерно 1500 – в Российской Федерации, вместе с филиалами их количество составило 3500.

Курсовая работа состоит из трёх глав, которые описывают коммерческие банки и их основные операции.

В **первой главе** описана роль коммерческих банков в денежно – кредитной системе. Роль их очень велика для населения и государства. Там же описаны основные функции коммерческих банков и связь центробанка с коммерческими банками.

Во **второй главе** описаны пассивные и активные операции коммерческих банков, финансовые услуги (трастовые, лизинговые, факторинговые).

В **третьей главе** представлены некоторые аспекты из закона Кыргызской республики “О банках и банковской деятельности в республике Кыргызстан ”от 29-го июля 1997 года. Помимо закона в этой главе представлена классификация банков Кыргызстана. На 1 сентября 1997 года в Кыргызстане действовало 19 банков и два небанковских специализированных кредитных учреждения.

Здесь же выделены четыре экономических норматива,

установленных Национальным банком КР.

Очень похвально для нашей республики то, что в настоящий момент имеется несколько банков, которые ведут валютные операции с зарубежными банками и число их неуклонно растёт. Связь киргизских банков с зарубежными осуществляется через оперативную сеть SWIFT.

**Аннотациясы**

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.**

1. "1000 терминов рыночной экономики": Справ.уч.пос./ Амбарцумов

А.А., Стерликов Ф.Ф. - Москва, 1993 г.

2. Булатов А. С. "Экономика": - Москва, 1997 г.

3. "Банковский менеджмент": Пер.с англ./Фишер С., Дорнбуш Р.

-Москва, 1997 г.

4. "Вечерний Бишкек": газета / Бишкек, 1997 г.

5. Бабичев Ю.А “Банковское дело ”.Москва –1993 г.

6. "Банковский вестник": журнал / Бишкек, N 1-12 1995, 1996, 1997 гг.

7. “Банки и банковские операции ” / Под ред. Е.Ф Жукова, Москва 1995 г.

8. "Банкир": газета / Бишкек, 1997 г.

9. "Деньги и кредит": журнал / Москва, N 1-12 1996, 1997 гг.

10. "Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика":/ Долан Э., Кэмпбэлл К., Кэмпбэлл Р.- Москва, 1991 г.

11.Закон Кыргызской республики “О банках и банковской детельности в республике Кыргызстан ”от 29-го июля 1997 года.

12. "Экономика": Пер.с англ./ Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р.

- Москва, 1993 г.

13. "Общая теория денег и кредита": Учебник/ Под ред. проф. Е.Ф.

Жукова. - Москва, 1995 г.

14. Казаков А. П. и Минаева Н.В “Экономика”,Москва – 1996 г.

15. Колесников: “Банковское дело ”, Москва – 1996 г.

16. Лаврушин О.И “Банковские операции ”, Москва – 1995 г.

17. "Словарь терминов рыночной экономики":/ Под ред. В. М. Питерского - Москва, 1994 г.

18. "Операции коммерческих банков": Усоскин В.М. - Москва, 1995 г.

19. В.П. Поляков и Московкина Л.А. : ”Основы денежного обращения и кредита”.Москва –1997 г.

20. Г.И. Рузавин : “Основы рыночной экономики”, Москва – 1996 г.

21. "Финансы": журнал / Москва, N 1-12 1996, 1997 гг.

22. "Финансы. Денежное обращение. Кредит": Учебник/ Под ред. проф.

чл. корр. РАЕН Л.А.Дробозиной. - Москва, 1997 г.

23. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и структура Москва 1993 г.

24. "Экономикс": Пер. с англ./ Макконелл К.Р., Брю С.Л. -

Москва, 1992 г.

25. "Эксперт": журнал / Москва, N 1-12 1996 г.

26. "Экономика": журнал / Москва, N 1-12 1996 г.