**Содержание**

Введение 3

Глава 1. Виды и операции коммерческих банков 5

1.1. Понятие и виды коммерческих банков 5

1.2. Базовые операции коммерческих банков 12

Глава 2. Сущность активных операций коммерческих банков 17

2.1. Понятие и экономическая сущность активных операций 17

2.2. Основные виды активных операций 19

2.3. Законодательное и нормативное регулирование активных

операций коммерческих банков в Украине 22

Глава 3. Основные направления и перспективы развития активных

операций 28

3.1. Современное состояние активных операций 28

3.2. Перспективы развития нетрадиционных активных операций

в Украине 31

Заключение 41

Список использованной литературы 43

Приложение №1 44

**Введение**

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

Коммерческий банк – это универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель – увеличение доходови сокращение расходов.

Что же касается данной курсовой работы, то в ней как раз и будут исследованы операции коммерческих банков, а именно активные, потому что они имеют одно из первостепенных значений в деятельности коммерческих банков, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Экономическая значимость и актуальность данного вопроса – вопрос проведения активных операций и определили написание настоящей курсовой работы, целью которой является исследоватьв теоретическом плане сущность и значение активных операций коммерческих банков, а также проанализировать практику осуществления данных операций.

Исходя из цели работы, были поставлены следующие задачи:

* определить сущность активных операций коммерческих банков;
* выяснить структуру активов активных операций банков и кратко охарактеризовать основные из них;
* выявить основные проблемы совершенствования активных операций.

**Глава 1. Виды и операции коммерческих банков**

**1.1. Понятие и виды коммерческих банков**

Современный коммерческий банк – это автономное, экономически самостоятельное, независимое коммерческое предприятие, которое функционирует в условиях полной экономической самостоятельности, партнерских взаимоотношений с клиентами в пределах государственного контроля за его деятельностью со стороны органов банковского надзора. Специфика деятельности коммерческого банка определяется его функциями и операциями. В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» банк – это юридическое лицо, которое имеет исключительное право на основании лицензии Национального банка Украины осуществлять в совокупности такие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц и размещение указанных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

По форме собственности коммерческие банки могут быть:

* унитарными, т.е. основанными на принципах единоначалия. Такие банки имеют одного руководителя в лице государства или частного лица;
* с коллективной формой собственности.

На данный момент в Украине функционируют два унитарных коммерческих банка с государственной формой собственности: Державний ощадний банк України (Ощадбанк) и Державний експортно-імпортний банк України (Укрексімбанк). Уставные капиталы этих банков сформированы за счет бюджетных средств.

Создание нового государственного банка возможно при наличии соответствующего решения Кабинета Министров Украины и положительного вывода Национального банка Украины насчет создания такого банка. При этом в Законе о Государственном бюджете Украины на соответствующий год должны быть предусмотрены затраты на формирование уставного капитала создаваемого банка

По организационно-правовой форме деятельности коммерческие банки могут создаваться как:

* акционерные общества открытого и закрытого типов (акционерные банки);
* общества с ограниченной ответственностью (паевые банки);
* кооперативы (кооперативные банки).

Акционерные банки формируют свой капитал за счет объединения индивидуальных капиталов учредителей путем выпуска и размещения акций банка. Причем все эмитированные акции должны быть именными, поскольку банки по действующему законодательству не имеют права на выпуск акций на предъявителя. Собственником капитала является акционерное общество, т.е. банк. Именно поэтому акционерные банки считаются более стойкими и надежными.

Паевые банки формируют свой капитал за счет денежных взносов (паев) в уставной капитал. При этом за каждым из участников сохраняется право собственности на его часть капитала, т.е. банк не является собственником капитала. Паевые банки в Украине создаются на принципах обществ с ограниченной ответственностью, в которых ответственность каждого участника ограничена размером его взноса в уставной капитал банка.

Кооперативные банки в Украине могут создаваться по территориальному принципу: местные и центральный кооперативные банки. К особенностям создания и функционирования местных кооперативных банков следует отнести:

* законодательное ограничение минимального количества участников банка 50-тью лицами. Причем в случае уменьшения количества участников кооперативного банка (в пределах области) и невозможности в течение одного года увеличить их количество до законодательно установленного минимума деятельность такого банка прекращается через изменение организационно-правовой формы или ликвидацию;
* каждый участник банка независимо от размера своего участия в капитале имеет право только одного голоса;
* клиентами кооперативного банка могут быть только его участники.

В зависимости от величины активов все банки делят на 4 группы:

* малые – с активами до 50 млн грн;
* средние – с активами от 50 млн грн до 100 млн грн;
* крупные – с активами от 100 млн грн до 1 млрд грн;
* крупнейшие – с активами свыше 1 млрд грн.

По размеру уставного капитала банки можно разделить на:

* малые – с уставным капиталом до 5 млн евро;
* средние – с уставным капиталом от 5 млн евро до 10 млн евро;
* крупные – с уставным капиталом от 10 млн евро до 30 млн евро;
* крупнейшие – с уставным капиталом свыше 30 млн евро.

По секторам рынка, на которых функционируют банковские учреждения, все банки можно разделить на:

* международные, которые осуществляют свою деятельность как в Украине, так и за ее пределами;
* межрегиональные, которые осуществляют свою деятельность на территории всей Украины;
* региональные, которые обслуживают, как правило, клиентов одного региона (города, района, области).

Большинство коммерческих банков, которые на банковском рынке Украины, являются региональными. При этом значительная часть таких банков (более 50%) сконцентрирована в Киеве и Киевской области, а также в областях, которые традиционно считаются индустриально развитыми (Днепропетровская, Донецкая. Запорожская, Одесская, Харьковская).

В зависимости от диапазона операций, которые выполняют коммерческие банки, в современных банковских системах различают:

* универсальные банки, которые выполняют широкий спектр операций и предоставляют различные услуги своим клиентам;
* специализированные банки, которые в своей деятельности ориентируются на:
* обслуживание определенной категории клиентов – банки с клиентской специализацией;
* обслуживание преимущественно юридических и физических лиц в пределах определенной отрасли – банки с отраслевой специализацией;
* предоставление небольшого круга услуг для большинства своих клиентов – банки с функциональной специализацией.

Ярче всего выражена функциональная специализация, поскольку она принципиально влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, структуру баланса банка, а также специфику работы с клиентурой. В банковских системах разных стран по функциональной специализации различают:

* инвестиционные банки;
* инновационные банки;
* сберегательные банки;
* ипотечные банки;
* учетные банки;
* депозитные банки.

Инвестиционные и инновационные банки специализируются на аккумуляции временно свободных денежных средств на длительные сроки (в том числе через облигационные займы) и предоставление долгосрочных кредитов.

Сберегательные банки специализируются на кредитовании населения за счет привлечения небольших по размеру срочных депозитов.

Ипотечные банки осуществляют кредитные операции на длительный срок, в большинстве случаев под залог недвижимости. Значительная часть их пассивов формируется за счет собственного капитала и капитала, мобилизованного с помощью выпуска ипотечных облигаций.

Учетные и депозитные банки исторически специализируются на осуществлении краткосрочных депозитных и кредитных операций. Поэтому в них среди активных операций преобладают кредитные и учетные операции с коммерческими векселями, а среди пассивных – операции, связанные с привлечением временно свободных денежных средств в депозиты до востребования.

В Украине согласно действующему законодательству могут функционировать как универсальные, так и специализированные банки. При этом банк считается специализированным, если более 50% его активов являются активами одного типа. Это могут быть инвестиционные, ипотечные, расчетные (клиринговые) банки. Если ж более 50% пассивов банка являются вкладами физических лиц, такой банка приобретает статус специализированного сберегательного банка.

Степень специализации отраслевых банков в значительной мере зависит от сферы их деятельности, а также от особенностей хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, которые могут быть связаны с сезонными или другими колебаниями производственного процесса. Все это влияет на специфику формирования активов и пассивов банков.

Еще большая степень детализации, дифференцированности видов банков обусловлена их специализацией на обслуживании конкретного типа клиентуры. Так, для зарубежной банковской системы характерно, что биржевые банки обслуживают исключительно операции биржевых структур, страховые – страховых институтов, а кооперативные банки осуществляют кредитно-расчетное обслуживание коопераций. Именно поэтом банки с клиентской специализацией называют «карманными», т.е. созданными для финансового обслуживания определенной фирмы. Так, участниками кооперативных банков являются кооперативы. Особенность пассивных операций этих банков заключается в создании наравне с традиционными резервных фондов специального назначения. Среди активных операций преобладают операции предоставления кратко- и среднесрочных кредитов, в основном под залог финансовых и материальных ценностей, в том числе и за счет средств фондов специального назначения.

В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» банки имеют право создавать такие объединения:

* банковские корпорации;
* банковские холдинговые группы;
* финансово-холдинговые группы.

В состав банковской корпорации или банковской холдинговой группы могут входить только банки, а в состав финансовой холдинговой группы – и прочие учреждения, в том числе те, которые предоставляют финансовые услуги. Отдельный банк может быть участником только одного банковского объединения, при этом он несет ответственность за других участников согласно заключенному между ними договору.

Все банковские объединения создаются по предварительному согласию Национального банка Украины, подлежат обязательной регистрации, а ликвидируются по решению его участников или по инициативе Национального банка Украины по решению суда. Национальный банк Украины может инициировать ликвидацию банковского объединения в случае, когда его деятельность противоречит антимонопольному законодательству или угрожает интересам вкладчиков или стабильности банковской системы. При этом ликвидация объединения не прекращает деятельности банка – его участника.

Все коммерческие банки независимо от формы собственности, величины капитала и специализации выполняют операции по привлечению временно свободных денежных средств на депозиты (депозитные операции); операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов (расчетные и кассовые операции) и операции по кредитному обслуживанию клиентов (кредитные операции). Конечно, круг операций, которые выполняют банки, намного шире, но именно эти операции являются обязательными и принадлежат к чисто банковским операциям. Согласно ст. 47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» осуществлять их в совокупности имеют право только юридические лица, которые имеют банковскую лицензию. Именно поэтому их называют базовыми операциями коммерческих банков.

Рассмотрим же эти базовые операции подробнее.

**1.2. Базовые операции коммерческих банков**

Все банковские операции отражаются отдельными статьями в балансе коммерческого банка. В зависимости от того, в какой части баланса они учитываются, их делят на пассивные и активные.

Пассивные операции – это операции по мобилизации ресурсов коммерческого банка. По виду банковских ресурсов различают пассивные операции по формированию собственных, привлеченных (депозитных) и заемных средств.

Операции по формированию собственных ресурсов охватывают:

* операции по формированию уставного капитала банка;
* операции по формированию резервного фонда банка;
* операции по формированию страховых фондов банка;
* операции по формированию других фондов банка специального назначения, которые формируются за счет прибыли банка и используются в соответствии с решением, принятым высшим управленческим звеном коммерческого банка;
* операции, связанные с формированием и распределением банковской прибыли.

Операции по формированию привлеченных ресурсов называют пассивными депозитными операциями. Они отражают процесс привлечения и учета в банковском балансе временно свободных средств юридических и физических лиц – клиентов банка, которые хранятся на различных счетах (срочных и до востребования). Вкладчиками могут быть как юридические и физические лица, которые постоянно обслуживаются в данном банке (клиенты банка), так и юридические и физические лица, которые не входят в число постоянных клиентов этого банка, а обслуживаются в другом банке.

В банковской практике Украины предусмотрена возможность выбора банка для постоянного обслуживания и для проведения отдельных депозитных операций на выгодных условиях в других банках. С этой целью банки открывают счета до востребования (текущие, бюджетные) и на срок (депозитные). Наличие остатка денежных средств на этих счетах дает возможность банку использовать эти остатки как ресурсы для осуществления активных операций с целью получения дохода. Пассивные депозитные операции дают возможность пользования временно свободными денежными средствами других банков, которые хранятся на корреспондентских счетах (средства до востребования) и срочных депозитах (средства на срок).

Таким образом, пассивные депозитные операции можно классифицировать:

* по категории вкладчика:
* операции по привлечению временно свободных средств юридических лиц – на текущие, бюджетные, депозитные счета;
* операции по привлечению временно свободных средств физических лиц – на текущие, депозитные счета;
* операции по привлечению временно свободных средств банков-корреспондентов – на корреспондентские, депозитные счета;
* по сроку:
* операции по привлечению временно свободных средств – на счета до востребования (текущие, бюджетные, корреспондентские) с целью дальнейшего использования для текущих расчетов;
* операции по привлечению временно свободных средств – на срочные депозитные счета для хранения на протяжении оговоренного договором периода.

Кроме мобилизации собственных и привлеченных средств, коммерческие банки могут использовать возможности межбанковского рынка капиталов, а также привлекать средства инвесторов через эмиссию и размещение собственных необеспеченных долговых обязательств. Мобилизованные таким способом ресурсы представляют собой заемные ресурсы банка или ресурсы не депозитного характера. Эта часть банковских ресурсов является самой оперативной в плане привлечения. Заемные ресурсы коммерческого банка мобилизуются через осуществление пассивных кредитных и пассивных инвестиционных операций.

Пассивные кредитные операции – это операции коммерческого банка, связанные с получением кредитов на межбанковском рынке (в других коммерческих банках и в Национальном банке Украины). Коммерческие банки в Украине могут получать кредит в других банках на определенных Договором условиях сроком от одного дня (кредит «овернайт») до нескольких месяцев. Кроме собственно межбанковских кредитов, коммерческие банки могут обращаться за кредитом к кредитору последней инстанции – Национальному банку Украины, который сегодня выдает кредиты под залог государственных ценных бумаг и коммерческих векселей. Согласно действующему законодательству Национальных банк Украины может осуществлять продажу коммерческим банкам кредитов через кредитные тендеры, проводить операции по переучету коммерческих векселей, которые ранее учитывались коммерческим банком, и выдавать кредиты «овернайт» через постоянно действующую линию рефинансирования.

Пассивные инвестиционные операции – это операции коммерческого банка, связанные с выпуском и размещением собственных необеспеченных долговых обязательств. Банки могут эмитировать облигации, которые пополняют банковские ресурсы средствами инвесторов на срок обращения этих ценных бумаг.

Мобилизованные через осуществление пассивных операций денежные средства учредителей банка, акционеров, участников, вкладчиков, кредиторов и инвесторов аккумулируются на корреспондентском счете банка (если они поступили в безналичной форме) или в кассе (если они поступили наличностью). Размещают банки мобилизованные ресурсы по разным направлениям через проведение активных операций.

Активные операции – это операции по размещению мобилизованных коммерческим банком ресурсов в депозиты, кредиты, инвестиции, основные средства и товарно-материальные ценности. Таким образом, к активным операциям банков принадлежат:

* операции по вложению банковских ресурсов в денежные средства в наличной и безналичной формах с целью поддержания ликвидности банка;
* расчетные операции, связанные с платежами клиентов;
* кассовые операции по приемке-выдаче наличности;
* кредитные операции, связанные с предоставлением кредитов разных форм и видов юридическим и физическим лицам, банкам;
* инвестиционные операции по вложению банковских ресурсов в ценные бумаги (акции, государственные и корпоративные облигации) на длительный срок;
* фондовые операции по купле-продаже ценных бумаг;
* валютные операции по купле-продаже иностранной валюты на внутреннем и международном валютных рынках;
* депозитные операции по размещению временно свободных ресурсов банка в депозиты в Национальном банке Украины и в других коммерческих банках;
* операции по купле-продаже банковских металлов на внутреннем и международном валютных рынках;
* операции по приобретению основных средств, материальных и нематериальных активов.

Активные операции коммерческие банки осуществляют в пределах имеющихся ресурсов, т.е. в пределах остатков денежных средств на корреспондентском счете в Национальном банке Украины (при проведении операций в безналичном порядке) и в кассе (при проведении операций с наличностью).

Сравнительная характеристика активных и пассивных операций коммерческих банков приведена в приложении №1.

Так как активные операции приносят банку до 90% прибыли рассмотрим их подробно.

**Глава 2. Сущность активных операций коммерческих банков**

**2.1. Понятие и экономическая сущность активных операций**

Как уже указывалось ранее, активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

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

По мнению Букато В.И., Львова Ю.И. 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.

Лаврушин считает, что наиболее распространенными активными операциями банков являются:

* ссудные операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления;
* инвестиционные операции, в процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности;
* депозитные операции, назначение активных депозитных операций банков заключается в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах в Национальном банке (корреспондентский счет и резервный счет) и других коммерческих банках;
* прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В украинской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

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

Антонов П.Г., Пессель М. выделяет такие же операции как и Букато В.И. и Львов Ю.И., то есть: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции.

Что касается меня, то я придерживаюсь мнения Букато В.И., Львова Ю.И., Полякова В.П. и Московкиной Л.А., которые включают в активные операции: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции, так как эти операции являются наиболее распространенными видами активных операций банков. Поэтому именно они нуждаются в дополнительном рассмотрении.

**2.2. Основные виды активных операций**

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

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

Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

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

Указанные операции также приносят банку доход посредством прямого участия в создании прибыли. Экономическое назначение указанных операций, как правило, связано с долгосрочным вложением средств непосредственно в производство.

Разновидностью инвестиционных операций банков является вложение средств в конторские здания, оборудование и оплату аренды. Указанные вложения осуществляются за счет собственного капитала банка, их назначение состоит в обеспечении условий для банковской деятельности. Эти инвестиции не приносят банку дохода.

Кассовые операции. Наличие кассовых активов в необходимом размере – важнейшее условие обеспечение нормального функционирования коммерческих банков, использующих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг. Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д. Отсутствие в достаточном количестве денежных средств может подорвать авторитет банка. На величину денежной наличности влияет инфляция. Она увеличивает опасность обесценения денег, поэтому их необходимо скорее пускать в оборот, помещать в доходные активы. Из-за инфляции требуется все больше и больше наличных денег. Кассовые операции – операции, связанные с движением наличных денег, с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах.

Значение банковских кассовых операций определяется тем, что от них зависят формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорции между массой бумажных, кредитных купюр и билонной (разменной) монетой.

Прочие операции. Прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В украинской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

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

**2.3. Законодательное и нормативное регулирование активных операций коммерческих банков в Украине**

Развитие активных операций коммерческих банков исходя из со­ображений ликвидности, прибыльности и приемлемого допустимого распределения рисков должно происходить при строгом соблюдении имеющихся законодательных актов, регулирующих соответствующие стороны банковской деятельности, которые прямо или косвенно воздействуют на возможности банков осуществлять вложения средств в те или иные виды активных операций.

Среди основных законов, регулирующих банковскую деятельность, можно выделить Закон Украины «О банках банковской деятельности», в котором сказано, что осуществление банков своих активных операций возможно только после получения лицензии. К таким операциям закон относит:

* открытие и ведение текущих счетов клиентов и банков-корреспондентов, в том числе перевод денежных средств с этих счетов при помощи платежных инструментов и зачисление средств на них;
* размещение привлеченных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск;
* операции с валютными ценностями;
* организацию купли и продажи ценных бумаг по поручению клиентов;
* осуществление операций на рынке ценных бумаг от своего имени;
* предоставление гарантий и поручительств и других обязательств от третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
* приобретение права требования на исполнение обязательств в денежной форме за поставленные товары или оказанные услуги, принимая на себя риск выполнения таких требований и прием платежей (факторинг);
* лизинг;
* услуги по ответственному хранению и предоставлению в аренду сейфов для хранения ценностей и документов;
* выпуск, покупку, продажу и обслуживание чеков, векселей и других оборотных платежных инструментов;
* выпуск банковских платежных карточек и осуществление операций с использованием этих карточек;
* оказание консультационных и информационных услуг по банковским операциям [1].

Согласно закона, банк обязан иметь подразделение, функциями которого является предоставление кредитов и управление операциями, связанными с кредитованием. Банкам запрещается прямо или косвенно предоставлять кредиты для приобретения собственных ценных бумаг. Использование ценных бумаг собственной эмиссии для обеспечения кредитов возможно с разрешения Национального банка Украины. Банк обязан при предоставлении кредитов соблюдать основные принципы кредитования, в том числе проверять кредитоспособность заемщиков и наличие обеспечения кредитов, соблюдать установленные Национальным банком Украины требования по концентрации рисков.

Банк не может предоставлять кредиты под процент, ставка которого ниже процентной ставки по кредитам, которые берет сам банк, и процентной ставки, которая выплачивается им по депозитам. Исключение можно делать лишь в случае, если при осуществлении такой операции банк не будет иметь убытков.

Банк имеет право выдавать бланковые кредиты при условии соблюдения экономических нормативов.

Предоставление беспроцентных кредитов запрещается, за исключением предусмотренных законом случаев.

При несвоевременном погашении кредита или процентов за его пользование банк имеет право издавать приказ о принудительной оплате долгового обязательства, если это предусмотрено соглашением.

Что касается инвестиционных операций, то банки осуществляют прямые инвестиции и операции с ценными бумагами в соответствии с законодательством Украины о ценных бумагах, инвестиционной деятельности и согласно нормативно-правовым актам Национального банка Украины.

Банк имеет право осуществить инвестицию без письменного разрешения Национального банка Украины в случае, если:

* инвестиция в любое юридическое лицо составляет не более 5 процентов регулятивного капитала банка;
* юридическое лицо, в которое осуществляется инвестиция, ведет исключительно деятельность по оказанию финансовых услуг;
* регулятивный капитал банка полностью отвечает требованиям для инвестиций, установленным нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Банку запрещается инвестировать средства в предприятие, учреждение, уставом которых предусмотрена полная ответственность его собственников.

Прямое или косвенное участие банка в капитале любого предприятия, учреждения не должно превышать 15 процентов капитала банка. Совокупные инвестиции банка не должны превышать 60 процентов размера капитала банка [1].

Это ограничение не применяется в случае, если:

* акции и другие ценные бумаги, приобретенные банком в связи с реализацией права залогодержателя и банк не удерживает их более одного года;
* банком с целью создания финансовой холдинговой группы приобретены акции, эмитентом которых является другой банк;
* акции и другие ценные бумаги приобретены банком за счет и от имени своих клиентов.

Для осуществления расчетных операций банки открывают и ведут корреспондентские счета в Национальном банке Украины и других банках в Украине и за ее пределами, банковские счета для физических и юридических лиц в национальной и иностранной валюте.

Банковские расчеты производятся в наличной и безналичной формах согласно правилам, установленным нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Безналичные расчеты производятся на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде.

Банки в Украине могут использовать как платежные инструменты платежные поручения, платежные требования, требования-поручения, векселя, чеки, банковские платежные карточки и другие дебетовые и кредитовые платежные инструменты, применяемые в международной банковской практике.

Платежные инструменты должны быть оформлены надлежащим образом и содержать информацию об их эмитенте, платежной системе, в которой они используются, правовых основаниях осуществления расчетной операции и, как правило, о держателе платежного инструмента и получателе средств, дате валютирования, а также другую информацию, необходимую для осуществления банком расчетной операции, которые полностью соответствуют инструкциям владельца счета или другого предусмотренного законодательством инициатора расчетной операции.

При совершении расчетной операции банк обязан проверить достоверность и формальное соответствие документа.

Также существуют положения и инструкции НБУ, которые регулируют осуществление отдельных активных операций коммерческих банков. К ним относятся:

* Инструкция о порядке открытия, ведения и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах от 28.04.2005 за № 446. Данная инструкция определяет порядок открытия банками счетов клиентов, использования средств по ним и порядок закрытия этих счетов;
* Инструкция об организации перевозки валютных ценностей и инкассации средств в банковских учреждения Украины от 10.10.2008 № 966. Данная инструкция направлена на определение единого порядка возврата банковскому учреждению валютных ценностей, не принятых территориальными управлениями в соответствие с условиями, обусловленными в договоре о кассовом обслуживании, а также на определение общих правил инкассации денежных средств;
* Положение о электронных деньгах в Украине от 25.07.2008 № 688, с помощью которого регулируется деятельность банков, связанное с эмиссией и обращением электронных денег в Украине;
* Положение о порядке осуществления операций с чеками в иностранной валюте на территории Украины от 11.04.2006 за № 415. В положении представлены общие правила и порядок осуществления уполномоченными банками операций с чеками в иностранной валюте, которые эмитированы за границей и предъявлены к оплате на территории Украины;
* Положение о проведении кассовых операций в национальной валюте в Украине от 15.12.2004 №637. Данное положение регулирует проведение субъектами хозяйствования операций с наличностью и создает необходимые условия для осуществления наличных расчетов;
* Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте от 05.05.2005 за № 469. Данная инструкция приводит общие правила, виды и стандарты расчетов юридических и физических лиц в денежной единице Украины;
* Положение о порядке осуществления уполномоченными банками операций по документарным аккредитивам в расчетах по внешнеэкономическим операциям от 14.02.2006 за №134. В данном положении рассматривается порядок открытия, авизирования, сопровождения, исполнения и закрытия документарных аккредитивов, которые осуществляют уполномоченные банки для физических или юридических лиц, представительств юридических лиц-нерезидентов во время их расчетов по договорам с нерезидентами, оформленными в соответствие с требованиями законодательства Украины и/или для собственных потребностей;
* Положение о порядке эмиссии платежных карточек и осуществления операций с их использованием от 19.05.2005 за №543;
* Положение о порядке осуществления банками операций по гарантиям в национальной и иностранной валютах от 13.01.2005 № 41.

В целом законодательное регулирование активных операций коммерческих банков направлено на стимулирование, а в некоторых случаях на ограничение отдельных видов операций путем оказания централизованного воз­действия на уровень их прибыльности, риска или ликвидности.

**Глава 3. Основные направления и перспективы развития**

**активных операций**

**3.1. Современное состояние активных операций коммерческих банков**

**в Украине**

В соответствии с законом Украины «О банках и банковской деятельности» активными операциями называют кредитные и другие вложения банковских ресурсов с целью их эффективного использования [1]. При умелом размещении ресурсов коммерческие банки получают прибыль (как плату за предоставленные ими кредиты), а клиенты получают в использование необходимые им средства. Кредитование – одна из важных функций банков как специализированных кредитных учреждений банковский кредит способствует свободному перемещению капитала в экономике, обеспечивая развитие эффективных сфер хозяйствования и экономики в целом.

Ныне банковское кредитование экономических структур принимает ещё большее значение, поскольку главным фактором финансового обеспечения инвестиционного процесса в Украине в ближайшее время, как считают специалисты должны стать внутренние ресурсы, в первую очередь банковское кредитование [12].

В Украине объектами кредитования являются преимущественно юридические лица, которым предоставляется 60,4% (436,7 млрд. грн) от общего объема выданных кредитов. Объемы предоставленных кредитов физическим лицам и предпринимателям тем временем составляют 38,1% (275,7 млрд. грн) от совокупного кредитного портфеля.

Увеличение активов и объема кредитного портфеля можно считать позитивными факторами, но при этом необходимо проанализировать структуру банковских активов и качество кредитного портфеля. Как известно, необходимым условием финансовой стабильности коммерческих банков и их успешного развития является не только количественный рост объема активов, но и достижение их рациональной и оптимальной структуры, ее дальнейшая постоянное усовершенствование, направленное на уменьшение объема не рабочих и проблемных активов и на диверсификацию банковских активов.

Значительной причиной, которая непосредственно влияет на состояние банковской системы, является отсутствие законодательного обеспечения. Основная сфера банковской деятельности – кредитование – в Украине до сих пор слабо законодательно обеспечена. Ныне правоотношения в кредитовании регулируются отдельными положениями Цивильного кодекса Украины. Нормы действующего законодательства не соответствуют сегодняшним требованиям, а нормативное регулирование кредитных отношений не имеет системного характера и не обеспечивает эффективного функционирования и развития рынка кредитных ресурсов Украины. На сегодня в Украине до сих пор не принято Закона «О кредите».

То есть, банковская деятельность в Украине в сфере осуществления активных операций имеет как позитивные, так и негативные моменты.

Позитивными тенденциями является увеличение банковских активов, в большей мере за счет роста кредитного портфеля, который содействует экономическому развитию Украины. Постепенно растут объемы долгосрочного кредитования, что свидетельствует про переориентацию банковских учреждений с осуществления краткосрочных и спекулятивных операций на кредитование реального сектора экономики.

Но существуют и негативные тенденции, которые влияют на осуществление активных операций коммерческих банков. Негативную роль в деятельности банков играет высокий уровень проблемных кредитов, неудовлетворительное экономическое состояние заемщиков, иногда недостаточность необходимой информационной базы про своих клиентов, неразвитость фондового рынка Украины.

В связи с мировым финансовым кризисом увеличивается количество операций в иностранной валюте, что свидетельствует о нестабильности национальной денежной единицы.

Актуальной остается проблема максимально эффективно использования ресурсов. Необходима и быстрая переориентация коммерческих банков с операций на финансовом и валютном рынках на кредитование экономики, которое должно быть одной из важнейших задач дальнейшего развития банковской системы. Высокие риски вкладов и уровень инфляции также не стимулируют банки к активной инвестиционной деятельности.

Банковская система Украины не может существовать автономно и непосредственно зависит от состояния экономики страны, политики правительства и Национального банка Украины. Поэтому первоочередным заданием государства является создание необходимых условий для эффективной деятельности и дальнейшего развития и усовершенствования банковской системы Украины, ее направление на действительные потребности постепенного роста экономики, выведения ее из экономического и финансового кризиса.

**3.2. Перспективы развития нетрадиционных активных операций**

**в Украине**

Современные коммерческие банки – развитые финансово-кредитные учреждения, которые ориентируются на международные стандарты и практику деятельности ведущих банковских учреждений мира. В условиях растущей конкуренции банки должны быстро реагировать на потребности клиентов и привлекать новых потенциальных клиентов.

Кроме депозитных, кредитных, расчетных и других распространенных банковских операций, коммерческим банкам целесообразно использовать и нетрадиционные услуги, что даст возможность расширить клиентуру, увеличить объем прибыли и диверсифицировать риски. Нетрадиционные банковские услуги широко используются в развитых странах мира. В Украине такие услуги предоставляют только некоторые коммерческие банки и в очень незначительных объемах. Становление и развитие рынка нетрадиционных банковских услуг – это долгий процесс, который только начинается в Украине. Это первый шаг, поскольку их использование имеет немало преимуществ как для клиентов, так и для банковских учреждений.

Рассмотрим только некоторые нетрадиционные банковские услуги, перспективные для развития в будущем, а именно факторинговые, лизинговые и трастовые услуги.

## Факторинговые операции распространены во всех развитых странах мира. Такое развитие факторинга обусловлено целями предприятий к ускорению оборота средств в расчетах, уменьшению размеров средств, переходящих в дебиторскую задолженность и уменьшению объема неплатежей. Факторинг – финансирование оборотных средств клиента фактором (коммерческим банком) путем приобретения им прав на получение будущего платежа за поставленные товары или предоставленные услуги от должника. Но факторинг является более широким понятием, целым комплексом финансовых услуг, которые коммерческие банки предоставляют в большей мере малым и средним фирмам-клиентам в обмен на уступку по дебиторской задолженности.

Факторинговые операции означают:

* финансирование поставок продукции или предоставление услуг (кредитование в виде предоплаты);
* страхование кредитных рисков;
* учет дебиторской задолженности (ведение бухгалтерского учета поставщика и предоставление соответствующих отчетов клиенту);
* контроль за своевременностью оплаты и работы с дебиторами;
* инкассация дебиторской задолженности поставщика и др.

Суть факторинга с точки зрения коммерческого банка состоит в получении у клиента права на стягивание долгов. Таким образом, пользователь переуступает свою дебиторскую задолженность фактору, получая от него денежные средства. В результате он может получить 50–95% суммы долга без оформления кредита и предоставления обеспечения. Оставшуюся часть фактор выплачивает с вычетом комиссии после погашения задолженности со стороны дебитора. Обращаясь к фактору, клиент получает перевод своих долгов в денежные средства в объеме до 90–95% от суммы долга без оформления кредита и предоставления обеспечения, остальные пять-десять процентов коммерческий банк возвращает после получения оплаты от дебитора.

Отсрочка платежа по контракту может достигать более 150 дней, хотя при этом сама услуга обходится пользователю несколько дороже, чем обычный кредит. С другой стороны, факторинг дает преимущество более простого процесса получения финансовых средств и выгоден отсутствием ограничения по размеру финансирования, так как может увеличиваться пропорционально росту продаж.

То есть при осуществлении факторингового соглашения клиент передает право получения долга коммерческому банку. Сначала факторинг возник как посредническая операция в торговле, в уже позднее приобрел форму кредитования. Но факторинговая деятельность не должна быть связана со стягиванием просроченной задолженности или сомнительных или безнадежных кредитов. Договор факторинга может быть остановлен, если:

* по взаимному согласию сторон;
* по желанию поставщика;
* по желанию фактора;
* по фактической или ожидаемой неплатежеспособности поставщика.

Факторинг – особенно важный способ финансовой поддержки компаний, которые развиваются. В Украине он начался в 1990 году. Однако вследствие инфляционных процессов и нестабильной экономической ситуации основа факторинговых операций была подорвана, и факторинг до сих пор не приобрел соответствующего развития. В современных условиях значение факторинга постоянно растет, поскольку он дает предприятию возможность получить почти стопроцентную гарантию получения платежей.

Украинский рынок факторинга достаточно динамично развивается, но на сегодняшний день все же статистика появления новых игроков на рынке факторинга более активна, чем сам рынок его потребителей.

Одной из причин неразвитости факторинга является недостаточность информирования про его возможности. Главная функция факторинга в современных условиях состоит в уменьшении неплатежей, ускорении товарооборота и создании стабильной системы финансового обеспечения производственной сферы. Использование факторинга дает возможность превратить дебиторскую задолженность в средства, которые могут быть сразу же использованы на производственные цели, что позитивно повлияет на развитие экономики.

Использование факторинговых операций имеет преимущества как для поставщиков, так и для коммерческих банков. Для поставщиков они дают возможность ускоренного получения денег за отгруженную продукцию или предоставленные услуги, уменьшения риска появления сомнительных долгов, оперативного получения от коммерческого банка кредита, уменьшения затрат, связанных с учетом и инкассацией долгов и др. При осуществлении факторинговых операций клиент избегает рисков несвоевременной оплаты поставок продукции покупателям, кредитных, валютных и процентных рисков (неожиданной смены рыночной стоимости денежных ресурсов). Также существуют некоторые особенности налогообложения поставщика при факторинговом обслуживании. Так, оплату услуг банков за осуществление факторинга относят к валовым затратам.

Факторинг является эффективной системой уменьшения риска для предприятий (особенно тех, что развиваются), которые не желают брать на себя исполнение работы по проверке платежеспособности своих клиентов и заинтересованы в быстром получении денег. Он дает возможность наращивать им товарооборот с существующими клиентами и привлекать новых. Недостатком факторинга для поставщика является ее более высокая стоимость по сравнению с обычным кредитом вследствие высокого уровня налогообложения факторинговых операций и повышенного уровня риска этих операций в Украине.

Осуществление факторинга для коммерческих банков дает возможность расширять их сферу деятельности, привлекать новых клиентов, увеличить и диверсифицировать источники доходов. Кроме этого улучшаются условия кредитования клиента за счет увеличения оборота и улучшения финансовой отчетности клиента. Основным недостатком факторинга для коммерческого банка является высокая рискованность этой операции в условиях нестабильности экономики, кризиса неплатежей из-за недостаточной и несовершенной законодательной базы в этой сфере. Все эти факторы заставляют банки повышать плату за осуществление факторинговых операций. С целью минимизации риска коммерческие банки лимитируют кредитную задолженность поставщиков, страхуют отдельные соглашения или др.

Но опыт факторинга в развитых странах показывает его эффективность и возможность дальнейшего развития, в том числе и во внешнеэкономической деятельности. Поэтому, если проанализировать позитивные и негативные аспекты факторинга для каждой из сторон, можно сделать определенные выводы. Во-первых, в развитии факторинга заинтересованы и коммерческие банки, и их клиенты. Поэтому можно надеяться на развитие факторинга в Украине за счет стабилизации рыночных отношений и формирования эффективного денежного обращения. Во-вторых, осуществление факторинговых операций даст возможность украинским банкам значительно расширить круг своих клиентов, увеличить объем прибыли и диверсифицировать их операции и связанные с ними риски. В-третьих, коммерческие банки Украины (особенно большие и стабильные) смогут повысить свою конкурентоспособность, поскольку факторинг хоть и рискованный, но высокоприбыльный вид деятельности. Однако первоочередное задание заключается в создании стабильной экономической ситуации в стране, досконального законодательства в этой сфере и эффективной налоговой системы.

Еще одним перспективным направлением является развитие трастовых услуг коммерческих банков. Под трастовыми услугами понимают такие, которые основаны на доверительных правоотношениях, когда одно лицо – доверитель – передает имущество в распоряжение другого лица – доверительного собственника для управления в интересах третьего лица – бенефициара [3]. Бенефициаром может быть и сам доверитель имущества. Т.е., трастовые услуги – это вид деятельности коммерческих банков по управлению имуществом, которое передается банку по договоренности с клиентом или по решению суда (в некоторых случаях). В результате этого между сторонами договора складываются взаимоотношения, когда одна сторона передает, а другая берет на себя ответственность за управления имуществом. Управление имуществом по своей специфике близко к банковской деятельности, поскольку связано выполнением операций по учету, хранению ценностей, распоряжению имуществом (движимым и недвижимым), инвестированию, консультированию, размещению средств, осуществлению финансового контроля по исполнению договоров и другое. Трастовые услуги также охватывают операции с ценными бумагами, валютные операции, составление договоров, оплату счетов и налогов, хранение активов, получение доходов, временное управление предприятием в случае его ликвидации или реорганизации и другое.

В международной практике широко используется распоряжение имуществом в пользу пенсионных фондов, страховых компаний, благотворительных и других фондов. За предоставление трастовых услуг банк берет плату, размер которой устанавливается в договоре между банком и клиентом в зависимости от вида трастовых услуг и стоимости имущества. Плата может быть фиксированной от стоимости имущества, зависеть от уровня дохода или может быть получена другим способом, зафиксированным в договоре.

В Украине, в отличие от развитых стран мира, трастовые услуги только начинают развиваться, но некоторые из них уже довольно популярные и широко используются.

Позитивной чертой является постепенный рост объема предоставления трастовых услуг в Украине, что произошло за счет увеличения количества трастовых услуг, предоставленных физическим лицам. Трастовые услуги юридическим лицам не приобрели соответствующего развития в современных условиях. Осуществление трастовых операций позитивно отразилось на договорах. Так, клиенты вынуждены обращаться к трастовым отделам коммерческих банков, во-первых, вследствие отсутствия или недостаточности уровня знаний для распоряжения имуществом; во-вторых, вследствие возможности утраты собственником своего имущества в случае самостоятельного осуществления им операций, что требует соответствующей квалификации и возможностей; в-третьих, вследствие невозможности хранения определенных ценностей и отсутствия необходимых надежных помещений. Все это касается в первую очередь физических лиц, которые не имеют специальных знаний и возможностей в определенной сфере и вынуждены обращаться за услугами в коммерческие банки.

Юридические лица преимущественно распоряжаются имуществом на свое усмотрение, имея специалистов в разных сферах управления имущества, необходимые помещения для хранения ценностей и др. Это послужило уменьшению количества трастовых услуг предоставляемых субъектом хозяйствования. В-четвёртых, клиенты требуют предоставления трастовых услуг вследствие ограничения некоторых видов деятельности для физических и юридических лиц, которые могут осуществлять коммерческие банки (например, валютные операции). Коммерческие банки, в свою очередь, заинтересованы в представлении трастовых услуг. С их помощь они имеют возможность привлекать новых клиентов, диверсифицировать операции и источники прибыли.

Важным моментом является то, что трастовые услуги дают возможность коммерческим банкам привлекать дополнительные средства, которые могут быть использованы ими и давать прибыль. Предоставление трастовых услуг требует определённых знаний и квалификации персонала банка, но эти услуги характеризуются сравнительно небольшими затратами и рискованностью. А учитывая проблемы ликвидности коммерческих банков, усиление конкуренции и уменьшения прибыльности традиционных банковских операций. Предоставление банковских услуг имеет значительные преимущества в сфере привлечения новых клиентов, повышения прибыльности и конкурентоспособности, а кроме того, все возможности для дальнейшего развития в Украине.

Еще одним перспективным направлением в предоставлении нетрадиционных банковских услуг является развитие лизинга, поскольку большинство предприятий сталкивается с проблемой обновления основных фондов. С другой стороны, немало предприятий – поставщиков оборудования имеет трудности. Связанные с реализацией собственной продукции. В этом случае с помощью лизинга можно разрешить существующие проблемы. Для Украины лизинг – новое понятие, поэтому отсутствует необходимый опыт в этой сфере. В таких странах, как США, Канада, Италия, Испания, Швеция, с помощью лизинга осуществляется около 30% всей инвестиционной деятельности. Лизинговые операции начали широко использовать банки России. В Украине объем лизинговых инвестиций не превышает 10-12% общей потребности в них.

Существующая у украинских сельскохозяйственных производителей техника находится в критическом состоянии как по количеству, так и по техническим характеристикам. Около 60% техники (тракторов и зерноуборочных комбайнов) полностью исчерпали свой амортизационный срок. Поэтому в развитии лизинга заинтересованы и лизингополучатели и поставщики оборудования, и банки. Лизингополучатели, которые не в состоянии сразу оплатить стоимость необходимого им оборудования, имеют возможность эксплуатации этого оборудования за лизинговую плату.

Лизинг способствует ускорению модернизации производства, обновлению оборудования и технологий. Лизинг выгоден для новосозданных предприятий и предприятий, которые не имеют высоколиквидных активов. Это в первую очередь предприятия агропромышленного комплекса, которые начали активно использовать финансирование за счет лизинга и заинтересованы в развитии рынка лизинговых операций. Производители оборудования за счет лизинга имеют возможность расширить свой рынок сбыта и сразу получить стоимость оборудования. Банковским учреждениям использования лизинговых операций дает возможность увеличить прибыль, расширить круг клиентов, диверсифицировать риски и др. Кроме того, риск при осуществлении лизинга меньше, чем при простом кредитовании, поскольку до получения остаточного платежа банк является собственником предоставленного в лизинг оборудования и в случае нарушения договора имеет право на реализацию оборудования для погашения своих убытков [3].

Существует два специфических направления использования лизинга банками. Во-первых, это использование лизинга для реструктуризации проблемных кредитов и ускорения реализации залогового имущества. Это направление считается очень актуальным для Украинских банков. Во-вторых, лизинг используют для финансирования собственных потребностей в новом банковском оборудовании. Имея дефицит собственных средств банки нашли в использовании лизинговой схемы эффективный способ ускорения своего технического развития. Банк со своей дочерней лизинговой компанией осуществляет последовательное взаимное финансирование по такой схеме: банк кредитует лизинговую компанию на куплю необходимого оборудования, а потом лизинговая компания передаёт банку оборудование на условиях финансового лизинга. Эффективность такого соглашения зависит от соотношения между размером дополнительного дохода, который получит банк от своевременной модернизации своей техники, и суммы процентного дохода, которую банк не получит из-за не использования части своих финансовых ресурсов такого соглашения. В большинстве случаев использование такой схемы экономически выгодно.

В развитых странах лизинг стимулируется за счет уменьшения налогообложения, что обусловливает уменьшение размеров лизинговых платежей, в сравнении со ставками по банковским кредитам. В Украине лизинговые операции освобождены только от НДС. Но введение лизинга связанно с определёнными трудностями. В-первую очередь это недостаточное правовое урегулирование таких операций.

В Законе Украины «О лизинге» от 16.12.1997г. есть много недостатков и неточностей. Так, законом неопределенно реального механизма извлечения банком оборудования, предоставленного в лизинг в случае неоплаты лизинговых платежей. Также не четко сформулировано определение понятия лизинга. А то есть, снова незащищены права кредиторов. Так же негативно влияет недостача квалифицированных кадров, поскольку специалисты в области лизинга должны владеть знаниями в сфере кредитования, определения спроса и предложения нового и устарелого оборудования, технологии производства и технического обслуживания, бухгалтерского учета, инспектирования в сфере законодательной, страхования имущества и др. Негативно влияет и недоскональное налоговое законодательство Украины. Эффективное налогообложение лизинговых операций, использование ускоренной амортизации оборудования которое передаётся в соответствии с лизинговым соглашением, и некоторые другие факторы способствуют повышению инвестиционной активности и развитию лизинга.

Предоставление нетрадиционных банковских услуг имеет множество преимуществ для всех сторон соглашения и заслуживает развития в будущем осуществление таких операций способствует росту объема инвестиций, быстрому обороту средств и эффективному их использованию; даст возможность банкам увеличить прибыль и диверсифицировать риски. Но первоочередным заданием является создание приятной среды, для деятельности банков в этой сфере. В-первую очередь это касается создания доскональной законодательной базы, эффективной налоговой политики и государственного влияния направленного на поддержку стабильности банковской системы и развития экономики Украины.

**Заключение**

Рассмотрев особенности и сущность активных операций коммерческих банков, на основе проведенных исследований, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Во-вторых, на современном этапе основным видом активных операций коммерческого банка стало кредитование, которое приносит банку большой доход, однако осуществление таких операций сопровождается высоким риском. Поэтому коммерческим банкам во избежание рисков необходимо изучать и оценивать платежеспособность потенциального заемщика, что даст возможность предупредить невозврат кредита.

В-третьих, осуществление банками активных операций сопровождает законодательным и нормативных регулированием, что позволяет банкам поддерживать свою ликвидность, прибыльность и приемлемо распределять риски от осуществления активных операций.

В-четвертых, в связи с мировым финансовым кризисом увеличивается количество операций в иностранной валюте, что свидетельствует о нестабильности национальной денежной единицы.

В-пятых, в связи с увеличением количества банков, действующих на финансовом рынке Украины, возросла конкуренция среди банков. Конкуренция стимулирует поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительных клиентов, которым предлагаются новые виды услуг. К основным услугам, которые активно внедряются на Украине, относятся факторинговые операции, лизинг и трастовые услуги, которые наращивают свои объемы предоставления клиентам.

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

**Список использованной литературы**

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» № 2121 – III от 07.12.2000 г.//Украинская инвестиционная газета от 23.01.2001 г.
2. Цивильный кодекс Украины//Официальный вестник Украины. – 2003. - №11.
3. Банки и банковское дело/Под. Ред. И.Т.Балабанова. – СПб: Питер, 2001.
4. Банковское дело: Учебник/Под ред. Лаврушина О.И., 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000.
5. Банковские операции: Учебник – 2-е изд., исп. и доп./А.М.Мороз, М.И.Савлук, М.Ф.Пуховкина и др. – К: КНЕУ, 2002.
6. Банковские операции: Учебник./Под ред. В.И.Мищенко, Н.Г.Славянской. – К.: Знание, 2006.
7. Бюллетень НБУ. – 2007. - №1; 2008. - №1; 2009. - №1.
8. Васильченко З.М. Коммерческие банки: реструктуризация и реорганизация: Учебное пособие для высш. учебн. заведений. – К.: Кондор, 2004.
9. Герасимович А.М. Анализ банковской деятельности. Учебное пособие. – К.: КНЕУ, 2003.
10. Лобанова А.Л. Анализ активных операций коммерческих банков//Финансы Украины. – 2002. - №6.
11. Парсий-Вергуненко И.Н. Анализ банковской деятельности: Учебн.-метод. пособие для самост. изуч. дисц. – К.: КНЕУ, 2003.
12. Перзеке М.Б. Банковское кредитование как источник финансирования инвестиционного процесса//Финансы Украины. – 2001. - №3.
13. Супрунович Е.Б. Управление кредитами // Банковское дело. - 2005. - №3.
14. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000.

**Приложение №1.**

**Активные и пассивные операции коммерческого банка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Активные операции | Пассивные операции |  |
| *Денежные средства* | Аккумулирование средств на корреспондентском счете в НБУ.  Аккумулирование средств в кассе.  Размещение средств на корреспондентских счетах в других банках (счета НОСТРО).  Размещение средств на депозитах в других банках. | Формирование уставного капитала.  Формирование резервного фонда.  Формирование страховых фондов.  Формирование фондов экономического стимулирования.  Формирование других фондов специального назначения.  Формирование и распределение прибыли. | *Собственные ресурсы* |
| *Кредитный портфель* | Предоставление кредитов юридическим лицам в национальной и иностранной валютах (в том числе просроченные и пролонгированные).  Предоставление межбанковских кредитов в национальной и иностранной валютах (в том числе просроченные и пролонгированные). | Мобилизация средств вкладчиков (юридических и физических лиц) на счета до востребования (текущие, бюджетные).  Мобилизация средств банков-корреспондентов на корреспондентские счета, открытые в данном банке (счета ЛОРО).  Мобилизация средств вкладчиков (юридических и физических лиц) на срочные депозитные счета.  Мобилизация средств других банков на срочные депозитные счета. | *Привлеченные ресурсы* |
| *Ценные*  *бумаги на продажу* | Вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги на продажу. | Получение кредитов от других коммерческих банков.  Получение кредитов от НБУ.  Эмиссия и размещение собственных долговых ценных бумаг банка. | *Заемные средства* |
| *Инвестиции* | Вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги на инвестиции.  Вложения в уставные фонды предприятий и организаций |
| *Имущественные материальные активы* | Вложения в основные средства.  Вложения в товарно-материальные ценности.  Вложения в нематериальные активы. |