**ТЕМА 16. Коммерческие банки**

1. Сущность, функции и роль коммерческих банков.
2. Классификация видов коммерческих банков, их организационная структура.
3. Ликвидность коммерческих банков: понятие, показатели, факторы, методы регулирования.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………… | 3 |
| 1. Сущность, функции и роль коммерческих банков……………………... | 4 |
| 1. Классификация видов коммерческих банков,   их организационная структура……………………………………………… | 9 |
| 1. Ликвидность коммерческих банков: понятие,   показатели, факторы, методы регулирования……………………………... | 17 |
| Заключение……………………………………………………………………. | 26 |
| Список литературы…………………………………………………………… | 27 |

**Введение**

Термин «Коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно увеличивались, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги. Иначе говоря, термин "коммерческий банк" утратил свой смысл. Он обозначает "деловой" характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно об­служивающие предприятия и организации, а также население - сво­их клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном бан­ковской системы.

1. **Сущность, функции и роль коммерческих банков.**

***Современные коммерческие банки*** - это кредитные организа­ции, которые имеют исключительное право осуществлять в сово­купности привлечение во вклады средств юридических и физиче­ских лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Однако этим не ограничивается деятельность универ­сального коммерческого банка, насчитывающего в настоящее время до 300 видов операции. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки представляют собой самостоятельные субъекты эко­номики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Они проводят операции с ценными бумага­ми и валютой, оказывают различные консалтинговые услуги эконо­мического характера, выполняют разнообразные финансовыеуслу­ги. Коммерческие банки стали основой как кредитной системы, так и экономики в целом.

Особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от центрального банка лицензии. Именно это и сформулировало принципы его деятельности и основные функции.

*Цель банковской системы* — обеспечить соответствие количест­ва денег в обращении потребностям в них, поддержания нормаль­ных темпов роста экономики и высокого уровня занятости. Однако экономика нуждается в необходимых, но не чрезмерных поступле­ниях денег. Если количество их в обращении увеличивается, растет инфляция и наоборот. В этом случае со стороны центрального бан­ка осуществляется ограничение создания денег путем изменения ве­личины денежного мультипликатора.

Среди *функций* коммерческого банка особо выделяют четыре, которые лежат в основе определения банка и определяют его сущность:

* *аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств* - является одной из важнейших функций банков. Коммерческим бан­кам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов: населения, предприятий и госу­дарства — и превращения их в капитал с целью получения прибыли. Первоначально для своей деятельности коммерческие банки исполь­зовали только собственные денежные средства. В дальнейшей своей деятельности они стали изыскивать возможности для расширения каналов привлечения денежных средств путем открытия массы раз­нообразных вкладов и счетов, заинтересовывая владельцев денежных средств выплатой соответствующих процентов. В результате доля привлекаемых средств по отношению к собственным неизмеримо выросла и составила около 80 % всего капитала банка. Выполняя функцию привлечения денежных средств, банки выступают в качест­ве заемщиков*.* Аккумулируя значительные денежные средства, банки не хранят их у себя, а превращают в капитал путем вкладывания их в экономику, предоставляя кредиты и приобретая ценные бумаги;
* *посредничество кредита* - коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися. Как прави­ло, в экономике часто наблюдается ситуация, когда денежные сред­ства находятся у одних, в то время как реальная необходимость в них возникает у других. Как посредник в кредите, коммерческий банк, аккумулируя денежные средства, имеет возможность предоставлять эти ресурсы нуждающимся в нужном количестве и на необходимый срок. Таким образом осуществляется кредитование предприятий, го­сударства и населения. Выполнение этой функции способствует рас­ширению производства, финансированиюпромышленности, облег­чению создания запасов, расширению потребительского спроса, об­легчению финансовой деятельности правительства, сокращению издержек обращения;
* *посредничество в осуществлении платежей и расчетов.* Банки обеспечиваютфункцио­нирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. О высокой эффективности использования платежных средств свидетельствуют постепенное сокращение наличного де­нежного оборота и возрастание доли безналичных расчетов, кото­рые осуществляются коммерческими банками. В зарубежных стра­нах на безналичные расчеты приходится свыше 90 % всех расчетов, вРоссии — около 64 %. Коммерческие банки для реализации этой функции открывают счета для своих клиентов, осуществляют пере­вод денежных средств. Значительное место в переводных операциях занимают средства, которые находятся во вкладах до востребования, причем используются они более эффективно, улучшается техноло­гия расчетов, стремление деловой клиентуры более эффективно ис­пользовать свои средства. Коммерческие банки проводят клиринговые зачеты, используя для этого клиринговые системы крупных банков, имеющих большое количество филиалов и отделений. Развивается система электронных расчетов — электронные деньги. Централиза­ция платежей в банках способствует уменьшению издержек обраще­ния. На коммерческие банки также возложена функция проведения международных расчетов;
* *создание платежных средств в виде банковских депози­тов -* с помощью чеков, пластиковых карточек, векселей, элек­тронных переводов. Эта функция появилась у коммерческих банков в силу развития кредитных денег, ухода из обращения золотых де­нег и превращения банкнотной эмиссии в депозитно-чековую, что позволило расширить безналичный оборот и сократить эмиссию банкнот.
* *организа­ции выпуска и размещения ценных бумаг.* Она осуществляется путем инвестиционных операций и имеет большее значение в эластичной кредитной системе, которая является необходимым условием отно­сительно устойчивых темпов роста экономики. При недоступности банковских кредитов расширение производства становится невоз­можным или будет отложено до тех пор, пока необходимые денеж­ные средства будут накоплены. Более того, промышленные предприятия будутвынуждены держать крупные суммы, что было бы не­экономично, поэтому коммерческие банки организуют реализацию ценных бумаг на рынке, что дает возможность перераспределять де­нежные средства**.** Развитие этой функции банка привело к тому, что с 20-х гг**.** XX в. банки становятся прямыми конкурентами фондовых бирж, через которые идет основная часть розничных продаж цен­ных бумаг.

Выделяют следующие формы безналичных расчетов, производимых банками:

* *Расчеты платежными поручениями.* Платежное поручение представляет собой поручение предприятий обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Плательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Поручения принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. Платежные поручения используются для совершения различных платежей: с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, при налоговых и иных платежах и т.д.
* *Расчеты по аккредитивам***.** Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.
* *Расчеты чеками.*Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжения чекодателя банку уплатить держателю чека указанную в нем сумму. Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. В зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делятся на именные, ордерные, предъявительские.
* *Расчеты по инкассо.*При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению своего клиента и за его счет получить от должника (плательщика) причитающиеся клиенту денежные средства и (или) акцепт платежа. Эти расчеты осуществляются на основе инкассового поручения получателя платежа. Инкассовое поручение может быть оформлено с помощью различных расчетных документов. Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и / или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

* корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
* корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
* счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
* счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются раз­ными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег.

Корреспондентские отношения могут существовать между раз­личными типами кредитных учреждений, в том числе банками из раз­ных стран.

Организующим началом межбанковских расчетов был и остается Центральный банк России, располагающий разветвленной сетью филиалов по всей стране, через которые проходит основной объем межбанковских расчетов.

Главной операцией крупных коммерческих банков-корреспонден­тов является клиринг (взаимный зачет) чеков и других расчетно-пла­тежных документов. По мере развития банковской системы и возраста­ния значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и иные услуги[[1]](#footnote-1).

**2. Классификация видов коммерческих банков,**

**их организационная структура.**

Коммерческие банки не однородны в своей деятельности. Их можно классифицировать по следующим признакам.

1. *По характеру экономической деятельности:*
   * Эмиссионный банк — это банк, осуществляющий выпуск денежных знаков, банкнот, являющийся центром и регулятором банковской системы. В настоящее время в роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны. Такой банк занимает особое положение в экономике, так как по существу является «банком банков».

* Коммерческие банки представляют собой кредитные организации, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий и организаций, а также населения. Свои денежные ресурсы они привлекают в виде вкладов, полученных кредитов, выпуска ценных бумаг.
* Специализированные банковские учреждения (ипотечные, инвестиционные, сберегательные, отраслевые и прочие банки) могут заниматься кредитованием какого-либо определенного вида деятельности, например внешнеэкономической.

*2. По срокам выдаваемых кредитов* — банки краткосрочного и долгосрочного кредита.

Банки долгосрочного кредитования, например, ипотечные, выдают кредиты на срок свыше 5 лет. Банки краткосрочного кредита выдают кредиты на срок до 3 лет. Это, как правило, универсальные коммерческие банки.

*3. По хозяйственному признаку* (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь):

* промышленные банки (обслуживают промышленность),
* торговые банки (обслуживают торговлю),
* сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство).

*4. По территории*:

* банки местные (или региональные);
* федеральные;
* республиканские;
* международные банки.

*5. По размеру* — банки крупные, средние и мелкие.

*6. По объему и разнообразию операций*:

* универсальные банки, осуществляющие все виды операций и обслуживание разнообразных клиентов;
* специализированные банки, которые специализируются на проведении одной или двух видах операций и обслуживают специфическую клиентуру. К ним относятся ипотечный банк, инвестиционный, инновационный, банки потребительского кредита, сберегательный банк.

По наличию филиальной сети различают банки с филиалами и без них.

*6.* Коммерческие банки *по юридическому статусу* подразделяются на:

а) национальные

б) штатные.

*7. По форме собственности* *(по принадлежности капитала*):

* государственные банки. В этом случае капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государственных банков: центральные банки и государственные коммерческие банки. Центральные банки многих стран являются государственными, их капитал принадлежит государству, что позволяет осуществлять свою политику и операции в соответствии с требованиями экономики, а не с целью получения прибыли. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них — и на экономическое состояние клиентуры. Они обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу. В настоящее время такие банки встречаются достаточно редко;
* акционерные банки — самая распространенная форма собственности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций. Акционерные банки подразделяются на отрытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций всем желающим, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц. Такая форма прогрессивна, так как дает возможность расширения банка посредством дополнительного привлечения денежных средств за счет выпуска акций и соответствующего увеличения собственного капитала. Основной учредительский документ таких банков — Устав, в котором фиксируются организационно-правовая форма банка, величина капитала, количество акций (долей), номинал одной акции (денежный размер доли), органы управления, контроля, механизмы принятия основных управленческих решений и их реализации, а также другие важнейшие положения;
* кооперативные (паевые) банки, капитал которых формируется за счет реализации паев. Это, как правило, небольшие по размерам банки, поэтому встречаются в банковской практике довольно редко;
* муниципальные банки, формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах;
* смешанные банки, когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например, акционерные банки с участием государственной собственности;
* совместные банки, или банки с участием иностранного капитала, т. е. их уставный капитал принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

Несмотря на разнообразие банков, особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов — кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от Центрального банка лицензии[[2]](#footnote-2).

*8. По принадлежности уставного капитала и способу его фор­мирования.* Банки могут создаваться и существовать в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответствен­ностью с участием иностранного капитала, иностранных бан­ков. Закон не исключает и другие способы формирования ус­тавного капитала коммерческого банка.

Деятельность акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, выпуск ценных бумаг в стране регулируются законодательством. Акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью признаются организации, соз­данные по добровольному соглашению юридическими лицами и гражданами путем объединения их вкладов в целях осуществ­ления хозяйственной деятельности общества. Они являются юридическими лицами. Участниками общества могут быть предприятия, учреждения, организации, государственные орга­ны, а также граждане, если иное не предусмотрено законода­тельством России. Они имеют право участвовать в управлении Делами общества, получать информацию о его деятельности, часть прибыли (дивиденды).

Что касается банков с участием иностранного капитала и иностранных банков, то есть такие, уставный капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам, а также фи­лиалов банков других стран, то их деятельность регулируется помимо банковского законодательства актами России об ино­странных инвестициях.

*9. По обслуживанию различных отраслей экономики.*Значительную долю действующих сегодня коммерческих банков составили их смешанные варианты.

Закон предусматривает создание специализированных коммерческих банков для финансирования федеральных, республиканских, региональных и иных программ. Крупным феде­ральным специализированным коммерческим банком является Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сбер­банк России). Он осуществляет операции по привлечению де­нежных средств населения и их размещению.

Коммерческие банки, как уже было сказано, имеют устав, в соответствии с которым действуют. В уставе должны содер­жаться следующие сведения:

* наименование банка и его местонахождение (почтовый адрес);
* перечень операций, осуществляемых банком;
* размер уставного фонда и перечень других фондов, обра­зуемых банком;
* положение о том, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;
* положение об органах управления банком, их структуре, порядке образования и функциях, а также другие, не про­тиворечащие законодательству положения, связанные с особенностями деятельности банка.

*10. По наличию филиальной сети*различают банки с филиалами и без них.

Несмотря на разнообразие банков, особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующийсубъект, имеет статус юриди­ческого лица и осуществляет посредническую деятельность в реали­зации специфическихпродуктов — кредита, ценных бумаг и валюты на основе подученной от Центрального банка лицензии.

***Организационная структура коммерческих банков.***

Одним из объектов управления и в то же время его инструментом является структура организации (организационная структура). Правильно выбранная оргструктура построения банка, ее своевременная трансформация в соответствии с меняющимися внутренними и внешними факторами – это важные, строго обязательные условия полной реализации банком своей стратегии, его эффективной деятельности сегодня и в перспективе.

Организационная структура коммерческого банка определяется множеством факторов, среди которых в первую очередь следует выделить следующие: величина банка, объем его операций, клиентская база, уровень специализации, разветвленность сети банка, принципы, положенные в основу системы управления банком, в том числе степень централизации управленческих функций, авторитарность руководства, четкость определения границ функциональных обязанностей подразделений и служб, проработанность схем их взаимодействия.

Система управления банком определяет, с одной стороны, каким образом происходит передача управленческих распоряжений от вышестоящих уровней иерархии банка к нижестоящим, а с другой стороны, как распределяются полномочия между структурными подразделениями на каждом уровне иерархии банка. Организационная структура формируется из различных служб и подразделений, за которыми закреплены определенные обязанности. В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

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

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

Деятельность коммерческих банков в России расширяется, возникает ряд новых для них операций, что отражается на организационной структуре банков, способствует ее совершенствованию, с тем, чтобы банки могли выполнять возложенные на них функции[[3]](#footnote-3).

Типовая организационная структура банка представлена на рис. 1[[4]](#footnote-4).

### Рис. 1 Типовая организационная структура коммерческого банка

**3. Ликвидность коммерческих банков: понятие, показатели, факторы, методы регулирования.**

Успех дела коммерческих банков обеспечивают три взаимосвязанных фактора:

* высокая доходность (прибыльность) банковского дела, создающая возможность для выплаты дивидендов акционерам банка, увеличение его капитала, создание необходимых страховых резервов, фондов развития и т.д.
* ликвидность (от лат. liquidus – жидких, текучий), т.е. возможность быстрого (без больших потерь доходности или дополнительных затрат) превращения его активов в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств.
* платежеспособность, т.е. способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами – государством, банками, вкладчиками и т.д.

*Экономическая устойчивость*банка во многом определяется финансовыми результатами его деятельности, уровнем принимаемых банком рисков в сочета­нии с его ликвидностью и доходностью.

*Ликвидность* (от лат. liquidus — жидкий, текучий) в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Ликвидность банка нередко определяют как способность банка приобретать наличные средства в центральном банке или банках-корреспондентах по разумной цене. В целом ликвидность банка пред­полагает возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные сред­ства в центральном банке и осуществлять эмиссию акций, облигаций, депозит­ных и сберегательных сертификатов, других долговых инструментов.

Термин *платежеспособность*несколько шире: подразумевается не только и не столько возможность превращения активов в быстрореализуемые, сколько способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности, контроль за соблю­дением которой уже берет на себя не только само юридическое или физическое лицо, но и определенный внешний орган надзора и контроля.

Ликвидность для коммерческого банка — это его способность обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву. Ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов его баланса, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов. Сведения об остатках средств на корреспондентских счетах за март текущего года представлены в таблице 1.

***Таблица 1.[[5]](#footnote-5)***

|  |
| --- |
| **Сведения об остатках средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России, млрд. руб.** (на начало операционного дня) c 01.03.2010 по 12.03.2010 |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Дата** | **По России** | **По Московскому региону** | | 12.03.2010 | 579,9 | 424,7 | | 11.03.2010 | 576,6 | 414,7 | | 10.03.2010 | 589,5 | 452,6 | | 09.03.2010 | 401,1 | 264,1 | | 05.03.2010 | 463,9 | 302,4 | | 04.03.2010 | 465,5 | 309,8 | | 03.03.2010 | 477,9 | 323,7 | | 02.03.2010 | 479,2 | 327,0 | | 01.03.2010 | 555,5 | 393,0 | |

Нормы ликвидности банка обычно устанавливаются как отношение раз­личных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пас­сивов или, наоборот, пассивов к активам. Ликвидность банка — основа его платежеспособности.

Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками по вып­лате депозитов, перед акционерами — по выплате дивидендов, перед государст­вом — по уплате налогов, перед персоналом — по выплате заработной платы).

В современной экономической литературе описаны два подхода к харак­теристике ликвидности. Ликвидность можно понимать как «запас» или как «поток». Запас характеризует ликвидность банка на определенный момент вре­мени, его способность ответить по своим текущим обязательствам, в особенности по счетам до востребования.

Как «поток» ликвидность оценивается за определенный период времени либо на перспективу. При этом подход к ликвидности с точки зрения «запаса» характеризуется как весьма узкий. Нужно иметь в виду, что при рассмотрении ликвидности как «потока» повышенное внимание уделяется возможности обеспе­чения обращения менее ликвидных активов в более ликвидные, а также притоку дополнительных средств, включая полученные займы. Следовательно, наиболь­шее значение приобретает не только оценка ликвидности — «потока», но и оценка ликвидности — «прогноза».

Для оценки *совокупной ликвидности*коммерческого банка нужно систем­но рассматривать стационарную ликвидность («запас»), текущую ликвидность («поток») и перспективную ликвидность («прогноз»).

Таким образом, ликвидность баланса банка подразумевает моментную оцен­ку состояния банка на определенную дату, т.е. ликвидность баланса есть составная часть ликвидности банка. При этом баланс коммерческого банка должен обес­печивать представление данных аналитического и синтетического учета в форме, приемлемой для расчета совокупной ликвидности банка. При несоблюдении второго условия может возникнуть ситуация, когда, обладая достаточно ликвидным балансом на определенную дату, банк тем не менее полностью или частично неликвиден.

Для определения ликвидности банка предлагается использовать коэффициенты. Один основной - коэффициент мгновенной ликвидности. И два вспомога­тельных - коэффициент ликвидности по срочным обязательствам и генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам. Вспомогательные коэффи­циенты рассчитываются в случае, если показатели бан­ка по надежности близки к граничным значениям. Вспомогательные коэффициенты позволяют оценить возможность возврата вложенных средств в случае при­остановления банком проведения операций на финансо­вом рынке. В расчетах используются следующие группы актива и пассива баланса:

по активу:

* ликвидные активы;
* капитальные вложения;

по пассиву:

* обязательства до востребования;
* срочные обязательства.

Центральный банк РФ, исходя из законодательно установ­ленных полномочий в области банковского регулирования устано­вил следующие обязательные экономические нормативы ликвидности для коммерческих банков.

1. **Текущая ликвидность** (Н2) — рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов (ЛАт) к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней (ОВт):



Минимально допустимое значение норматива Н2 должно быть больше или равно 50%.

Данный норматив показывает, в какой мере ликвидная часть всех активов баланса банка может быть использована для единовременного погашения обязательств до востребования, по которым вкладчики могут потребовать возврата средств у банка практически в любой момент. Поддержание норматива Н2 на требуемом уровне означает, что банк строго соблюдает сроки привлечения средств вкладчиков и сроки размещения этих средств в активных операциях.

2. **Мгновенная ликвидность** (Н3) — рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов (ЛАМ) банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования (ОВМ):



Минимально допустимое значение норматива Н3 должно быть больше или равно 15%.

Выполнение данного норматива означает, что банк способен исполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент времени. Норматив мгновенной ликвидности впервые применяется в российской банковской практике, поэтому предполагает поэтапное его достижение.

3. **Долгосрочная ликвидность** (Н4) — рассчитывается как отношение выданных банком кредитов со сроком погашения свыше года (Крд) к капиталу банка (К), а также его обязатель­ствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим Долговым обязательствам на срок свыше года (ОД):



Минимальный размер капитала для действующих банков уславливается с 1 января 1999 г. в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ, а для банков с ограниченным кругом операций — в сумме эквивалентной 1 млн. ЭКЮ.

Минимальное допустимое значение норматива Н4 должно быть больше или равно 120%.

4. Соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка (H5) — рассчитывается как отношение ликвидных активов (ЛАТ) и всех активов (А) банка:



Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается начиная с баланса на 01.02.97 г. в размере 20%.

Данный норматив показывает, какова должна быть минимальная доля ликвидных активов с тем, чтобы были одновре­менно обеспечены и должный уровень ликвидности баланса, и высокий уровень доходности банка по активным операциям. В случае снижения минимально допустимого значения норматива Н5 банк теряет свою ликвидность, а, следовательно, и способность вовремя рассчитаться по своим долговым обязательствам. При завышении минимально допустимого значения норматива H5 банк будет нести реальные потери по доходам от активных операций, что свидетельствует о его неспособности управлять ликвидностью и эффективно осуществлять свою деятельность в целом.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка оказывает влияние ряд факторов, которые можно разделить на макро - и микроэкономические.

К основным *макроэкономическим факторам****,*** определяющим ликвидность и платежеспособность банка, относят, например, геополитическую и макроэкономическую обстановку в стране, совокупность законодательных, юридических и правовых норм банковской деятельности, структуру и стабильность банковской системы, состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка влияют и *микроэкономические факторы***.** К числу основных таких факторов относят ресурсную базу банка, качество вложений, уровень менеджмента, функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

Следует отметить, что указанные группы факторов оказывают воздействие в комплексе, причем взаимосвязь наблюдается как в отдельных группах, так и между группами.

К числу факторов внутреннего порядка относятся: собственный капитал банка, качество его активов, качество депозитов, зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам, грамотный менеджмент, имидж.

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

Другим фактором, влияющим на ликвидность банка, является *качество его* *активов*, которое определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности.

Также фактором, определяющим степень ликвидности банка, является *качество его депозитной базы*. Депозитную базу образуют средства юридических и физических лиц на расчетных и текущих счетах, в срочных депозитных и сберегательных вкладах. Критерием качества депозитов (до востребования, срочных и сберегательных) является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк.

Ликвидность банка обусловливается также его *зависимостью от* *внешних источников*, которыми, например, являются межбанковские кредиты, которые в разумных пределах не представляют угрозы для ликвидности, а позволяют устранить текущий недостаток ликвидных средств. Но в случае, когда межбанковский кредит занимает основное место в привлеченных ресурсах, кризис на межбанковском рынке может привести к банкротству банка.

Серьезное влияние на ликвидность банка оказывает *сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам*. Необходимо внимательно следить за тем, чтобы суммы и сроки инвестирования денежных средств не сильно отличались от тех, на которые банк их получил от клиентов.

К внутренним факторам, от которых зависит степень ликвидности банка, относится *менеджмент*. Высокий уровень менеджмента предполагает наличие квалифицированных специалистов, создание необходимой информационной базы, а также понимания руководством банка необходимости создания системы управления деятельностью банка.

Еще один фактор – *имидж*. Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и, таким образом, быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Банку с хорошей репутацией легче обеспечивать стабильность своей депозитной базы. Он имеет больше возможностей устанавливать контакт с финансово устойчивыми клиентами, а значит обладать более высоким качеством активов.

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

Основным методом управления ликвидностью и платежеспособностью рос­сийских коммерческих банков (с позиций внутреннего и внешнего аудита) являет­ся соблюдение ими экономических нормативов Банка России. В настоящее время для обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банков­ской системы Банк России устанавливает следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

* минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых и минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
* нормативы достаточности капитала;
* нормативы ликвидности;
* максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
* максимальный размер крупных кредитных рисков;
* максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
* максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых кредитной организацией своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;
* максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
* нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Центральные банки, устанавливая нормативы ликвидности, а также посредством контроля за соблюдением этих требований, управляют операциями коммерческих банков, обеспечивая под­держание стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

**Заключение.**

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. И количество банков не всегда означает качество. Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов. Сегодня, 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. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в России. 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.

**Список литературы.**

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2000.;

Деньги. Кредит. Банки: учебник студентов вызов, обучающихся по специальностям по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили; под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 783с.;

Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.;

Организация деятельности коммерческих банков: Учебник/ Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2001;

www.cbr.ru

1. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. [↑](#footnote-ref-1)
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2000 [↑](#footnote-ref-2)
3. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник/ Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2001. [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги. Кредит. Банки: учебник студентов вызов, обучающихся по специальностям по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили; под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 783 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-5)