Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Финансово-кредитные ресурсы коммерческого банка | 3 |
| 2. Регулирование эмиссионной деятельности банков | 15 |
| 3.Список литературы | 19 |

Финансово-кредитные ресурсы коммерческого банка

Ресурсы -(от французского ressources) - средства, запасы, возможности, источники чего-либо”

Но исследователей, естественно, интересуют банковские ресурсы. В Финансово-кредитном словаре дается следующее определение банковских ресурсов:

Банковские ресурсы - совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций”

При всех достоинствах данного определения его недостатком является то, что в нем не обращается внимание на источники формирования банковских ресурсов, которые зависят от пассивных операций банков. Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы)- это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка.

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных кредитных операций банка. Это требует определения понятия кредитного потенциала банка.

Кредитный потенциал - это совокупность мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

Резерв ликвидности в коммерческом банке - это фонд обязательных резервов создаваемый в соответствии с Инструкцией ЦБ № 37 “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ” от 18.11.97 г.

Далее следует обратить внимание, что понятие “банковские ресурсы” шире, чем понятие ”кредитные ресурсы”, поскольку первые предоставляются не только для целей кредитования, но и для финансирования и осуществления других активных операций банков.

Теперь дадим определение кредитных ресурсов, которое наиболее, на наш взгляд, отражает связь с действительностью и практикой:

Кредитные ресурсы коммерческого банка - это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка т. к. они уже не запас (возврат кредита - рисковая операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами.

Далее, чтобы связать данное понятие с практикой, представляется логичным разграничить понятие кредитных ресурсов на текущие кредитные ресурсы и мгновенные кредитные ресурсы, по аналогии с понятием ликвидности.

Формула для расчета размера текущих кредитных ресурсов, то есть ресурсов, которые мы потенциально еще можем направить на кредитные вложения будет:

Текущие кредитные ресурсы = Кредитный потенциал - вложенные кредитные ресурсы

Мгновенные кредитные ресурсы - это тот размер ресурсов, которые в конкретный момент времени могут быть использованы для выдачи кредита.

Мгновенные кредитные ресурсы = Остатки средств на кор. счете + Текущие поступления - Текущие платежи + Высоколиквидные ресурсы (ГДО) + излишек наличности в кассе банка.

Нельзя не упомянуть еще один важный фактор - существование высоколиквидного рынка МБК. С учетом этого мы можем говорить кредитных ресурсах как о текущих или моментальных кредитных ресурсах коммерческого банка (в зависимости от целей расчета) плюс потенциальные возможности рынка МБК в пределах норматива Н8.

Структура кредитных ресурсов банка

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в России представляется следующим образом:

1. собственные средства;
2. депозиты;
3. межбанковское привлечение;
4. другие привлеченные средства.

1. Собственные средства

Собственные средства банка формируются из уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли.

Уставный капитал - формируется из взносов предприятий, объединений и организаций состоит из номинальной стоимости акций, и служит основным обеспечением обязательств банка.

Сроки и структура взносов в уставный капитал регулируется Инструкцией ЦБ ”О правилах выпуски и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ”. В соответствии с ней кредитные организации, создаются в форме открытого или закрытого акционерного общества, что должно отражаться в их уставах и наименованиях, и формируют свои уставные капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Совет банка самостоятельно утверждает положение о порядке образования и использования фондов банка.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли направляемые в фонд в соответствии с законодательством.

Банками формируются также специальные фонды: “Износ основных средств”, “Износ МБП”, образуемые путем амортизационных отчислений; фонды экономического стимулирования созданные из прибыли. К специальным фондам банка относят также средства, полученные от переоценки основных фондов, проводимых по решениям Правительства России; средства от продажи банкам акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости.

Чистая прибыль текущего года - это сумма прибыли остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов и сборов.

Расчет прибыли текущего года регламентируемая инструкцией № 490 ”Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями” и определяется по форме №2 ежегодной (квартальной) отчетности банков.

Мировом опыт предоставляет нам различные методики определения размера собственных средств (капитала) банка. Размер капитала, рассчитанный по той или иной методике, будет различным.

Необоснованное завышение капитала при расчете приводит к ложной информации о благополучном состоянии банка и тем самым вводит в заблуждение вкладчиков, акционеров, а также сам банк. Последний, исходя из завышенной величины собственного капитала, расширяет свои активные операции, подвергаясь повышенным рискам. Напротив, если методика определения величины капитала приводит к его искусственному занижению, то будет наблюдаться сужение диапазона активных операций и, следовательно, снижение доходов.

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика.

Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля активов (Capital-to-assets ratio). На протяжении нескольких лет в мировой банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. В 80-х годах вопрос о методологии оценки банковского капитала стал предметом дискуссий в международных финансовых организациях. Цель заключалась в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных субъектов банковского сообщества независимо от их страновой принадлежности. В 1988 году Базельский комитет по регулированию и методам надзора за банками принял общие принципы расчета показателя капитал/активы. Главным обобщенным показателем достаточности капитала является коэффициент рисковых активов (Capital-to-risk ratio), который определяется следующим образом:

Коэффиц. рисковых активов = капитал банка (собственные средства)/ Сумма активов и внебалансовых счетов взвешенная по степени риска

В знаменателе формулы зависят от категории активов, дифференцированных по степени риска, и изменяются в пределах от 0 до 100%

Российская практика кредитной системы ориентируется на международные стандарты формирования капитала, но коммерческие банки лишены права выбора методики достаточности капитала. Инструкцией ЦБ “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций” установлен минимальный размер и нормативы достаточности капитала банка. Норматив достаточности капитала банка определяется как соотношение собственных средств (капитала) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 3 - 5 групп риска:

капитал

Н1 = -------------------------

Ар - Рц - Рк - Рд

где Ар - сумма активов банка, взвешенных учетом риска

Рц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг

Рк - расшифровки, код 8987

Рд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим

активам и по расчетам с дебиторами

Капитал (собственные средства) банка, используемый в расчете, определяется как сумма:

- уставного капитала банка;

- фондов банка;

- нераспределенной прибыли;

увеличенная на величину:

- резерва на возможные потери по ссудам 1 и 2 групп риска;

- полученного (уплаченного) авансом накопленного купонного дохода;

- переоценки средств в иностранной валюте

- переоценки ценных бумаг, обращаемых на ОРЦБ;

уменьшенная на величину:

- допущенных убытков;

- выкупленных собственных акций;

- превышения уставного капитала неакционерного банка над его зарегистрированным значением;

- недосозданного обязательного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;

- кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных сверх лимитов;

- превышения затрат на приобретение материальных активов над собственными источниками;

- расходов будущих периодов по начисленным, но не уплаченным процентам;

- дебиторской задолженности, длительностью свыше 30 дней;

- расчет с организациями банков по выделенным средствам.

Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций:

Защитная функция. Означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка.

Оперативная функция. Известно, что для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение зданий, оборудования , создания финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Регулирующая функция. Связана с заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами позволяющими государственным органам осуществлять функции регулирования и контроля.

1. Привлеченные средства

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам - 70-80%. При этом структура последних зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств, см. схему №1.

В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

1. депозиты
2. другие привлеченные средства
3. Депозиты

Основную часть привлеченных средств коммерческого банка составляют депозиты, то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк или которые в процессе осуществления банковских операций находятся определенное время на счетах в банке.

Существуют различные и нередко противоположные точки зрения по вопросу депозитов и применению депозитных счетов в банковской практике. Под депозитом в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения. Наряду со вкладами в банках понятие “депозит” также означает взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов и т. д.

В российской банковской практике использовалось другое понятия термина “депозит”. Так, Л.С. Падалкина понимает под депозитами бессрочные вклады; Э.М.Родэ считает, что депозиты - все срочные и бессрочные вклады клиентов банка кроме сберегательных. M.П.Березина считает, что депозитным может быть любой открываемый клиенту в банке счет, на котором хранятся его денежные средства.

Гражданский Кодекс РФ в статье 834 определяет депозит через договор банковского вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возвратить сумму вклада и выплатить проценты.

Существуют различные классификации депозитов:

1. В зависимости от вида вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц.
2. В зависимости от срока и порядка изъятия депозиты принято подразделять на депозиты до востребования, срочные депозиты и специальные.

Депозиты до востребования представлены средствами на различных банковских счетах, которые их владельцы (юридические и физические лица) могут получить по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов. (счета “on call” в мировой практике) К депозитам до востребования в отечественной практике относят:

1. средства, находящиеся на расчетных, текущих счетах предприятии и организаций
2. средства фондов различного назначения
3. средства в расчетах
4. остатки средств на корреспондентских счетах других банков
5. средства во вкладах до востребования физических лиц
6. - сберегательные вклады

Срочные депозиты - это денежные средства, находящиеся на счетах и внесенные в банк на фиксированный срок. Банки требуют от вкладчика специального уведомления на изъятие средств и вводят ограничения по досрочному изъятию в виде штрафа или уменьшения выплачиваемого процента. К срочным депозитам относят:

1. депозиты юридических лиц
2. депозиты физических лиц
3. срочные депозитные сертификаты
4. сберегательные сертификаты

В отдельную группировку входят вклады называемые - специальные:

- средства зарезервированные на специальных счетах для расчетов(аккредитивами, лимитированными чековыми книжками и т.д.)

- средства спецфондов и фондов спецназначения

- кредиторская задолженность

- средства по расчетным операциям (средства в расчетах между банками, средства для факторинговых операций)

1. Депозиты классифицируют также по степени удорожания:
2. бесплатные -(средства на расчетных, текущих счетах клиентов)
3. платные -(средства на депозитных счетах)
4. дорогие -(межбанковский кредит, кредит у ЦБ)
5. По способу оформления депозиты делят на:
6. оформленные договором (расчетные, текущие счета и депозиты юридических лиц)
7. оформленные сберегательной книжкой (счета до востребования со сберкнижкой)
8. оформленные ценными бумагами (депозитный и сберегательный сертификаты, облигации, векселя)
9. Бухгалтерская классификация депозитов:

4. Межбанковские пассивные кредиты и депозиты:

- кредиты полученные от Банка России;

- кредиты полученные от кредитных организаций;

- кредиты полученные от банков-нерезиденнтов

- депозиты и иные привлеченные средства банков

- депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов

Собственно депозиты:

- депозиты Минфина России

- депозиты органов субъектов РФ

- депозиты государственных внебюджетных фондов

- депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ

- депозиты предприятий и орган-й, находящиеся в федеральной собственности

- депозиты негосударственных организаций

- депозиты физических лиц резидентов

- депозиты юридических лиц-нерезидентов

- депозиты физических лиц-нерезидентов

Другие привлеченные средства

В зарубежной банковской практике наряду с привлечением депозитов банки часто используют другие формы привлечения денежных средств. К наиболее распространенным формам недепозитных операций относят:

Евродолларовые займы - один из способов внешних заимствований характеризующийся следующими параметрами:

- местонахождение рынка - Европа

- размер рынка измеряется сотнями миллиардов долларов

- сроки займов в среднем 3 -5 лет, что по российским меркам является - сверхдолгосрочным

- данные заимствования едва ли не самые дешевые из-за большого объема предложения на мировом рынке

- выпуск евродолларовых облигаций не требует обеспечения

- выпуск облигаций в отличие от акций не приводит к размыванию капитала.

Выпуск ценных бумаг для резидентов - один из способов привлечения дополнительных ресурсов для коммерческих баков.

1. Выпуск облигаций
2. Выпуск векселей
3. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов

Регулирование эмиссионной деятельности банков

В нашей стране эмиссионные функции Центрального банка долгое время реализовывались через систему кассовых и кредитных планов. Размер налично-денежной эмиссии определялся исходя из проектов кассовых планов (прогнозов кассовых оборотов) банков второго уровня, составленных на основе фактических заявок обслуживаемых ими клиентов о планируемой величине получения наличных средств в предстоящем периоде (квартале, году), причем на строго регламентируемые цели (выплату зарплаты. командировочные расходы, хозяйственные и прочие нужды) и в пределах установленных пропорций в зависимости от суммы выручки от реализации продукции и услуг.

Сверхплановой налично-денежной эмиссией считается эмиссия сверх кассового плана кредитного учреждения, осуществляемая на основе эмиссионного разрешения Центрального банка. Следовательно, банковские клиенты не имеют возможности изъять по первому требованию со своего счета собственные [заработанные деньги](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=Ug1nK8DMzcwUoW9tqSI5rXicIwb4kVYVFdqGKX4cHl*jLm7L8bSU9pBJzX0LhkM14nnTXUPa3VFfoZ0zdKTQiPlDnuhpJXGCV-TqMiBO8kX5q-3SxH4RyaKQVmVwzutZ24gwylA53ld2kbeTl3Nl42t2sKAGmyh7TCnbzqKMYMTklycux2sgurhnUJwjB*lKP8s2rGsavIyjhKVxdYMCbs4pM7CE3IRR49hjfPzjuZgrkcc45Ie08qVWBNrFfuzRf-yZrl8x3Iv8y7b2KmWrgb8M8LL5x-*aUbbWxVcwMv5M8QaK0oIrkFZEB1kRZHTuMgRLpOLK8P5x0jykSomECkcMmTanztZgO3RX0C1DOirJ5dz3Ic9Z4UujHEILVNyCuejFyxyCCjHmrPxmOdQL7pqGlOT7G9JwRTyylMlQ6pq8MtBD5KWOZaQ*vqbMuYOJ5Wxa31DR0OUP*flI-Hm*JbPrsRChiazy1S5gRt47stQKu0qgwyKnrioIixTxm1cd8xidoQoTQUN3uZ50mLgTqCTSHvxH0oEIy3eHkFNuxERlxKQKMlSLIcXQkjz6nPJ5flfchHn6IGYOlsz4cwgSqSw69Lq*y-PZ4ULASg) в наиболее удобной для них форме и в необходимом размере. Отсутствие возможностей выбора клиентами банков формы, сроков и размеров получения наличных средств с банковских счетов ставит банки в монопольное положение перед клиентами. В области безналичного оборота коммерческие банки сами являются эмитентами платежных средств, т.е. способны создавать депозиты вне строгой зависимости от объема имеющихся денежных средств у потенциальных вкладчиков: создание депозита происходит одновременно с моментом выдачи ссуды, когда денежные средства переводятся с открытого ссудного счета клиента на его расчетный счет.

Размер депозитной эмиссии регулируется прямыми или косвенными методами со стороны Центрального банка, что составляет важнейшую часть его денежно-кредитной политики. Если до 1988 г. для всех банков величина денежной эмиссии определялась лимитами кредитования, спускаемыми банковским учреждениям на основе их заявок (прямой метод), то в настоящее время для коммерческих банков, имеющих корреспондентские счета в Центральном банке, она ограничивается размером фактических остатков средств на этих счетах, с одной стороны, и установленными Центральным банком коэффициентами ликвидности и нормативом резервных требований, с другой (косвенный метод). Для коммерческих банков, осуществляющих свои расчеты через систему межфилиальных оборотов, устанавливается объем кредитных вложений за счет привлеченных ресурсов, в том числе централизованных (прямой метод). Однако как лимиты выпуска наличных денег в обращение, так и ограничения безналичной депозитной эмиссии устанавливаются без увязки с основными макроэкономическими показателями и прочими факторами, влияющими на величину денежной массы.

Подобная система планирования и регулирования наличного и безналичного денежного оборота, во-первых, не в состоянии обеспечить быстроту реагирования на меняющиеся потребности хозяйственного оборота и может привести к неадекватному снабжению регионов кредитными ресурсами. Во-вторых, построена на разграничении наличного и безналичного денежного оборота, предполагает использование различных методов и инструментов их управления, не допускает свободного перелива денежных средств из безналичной в наличную форму.

С активизацией экономических методов управления банковской деятельностью в условиях формирования рыночных структур основные экономические показатели, характеризующие состояние денежного оборота экономического региона (денежная масса, объем кредитования), выходят из-под жесткого контроля со стороны государства, поэтому их детальный и точный прямой расчет существенно осложняется. В этих условиях происходит отказ от разделения процессов кассового и кредитно-денежного планирования; переход к анализу и прогнозированию состояния денежного обращения по ряду параметров, дающих общее представление о превалирующей тенденции в динамике основных составляющих совокупного денежного оборота и банковских операций; к прогнозированию потребности хозяйственного оборота в денежных средствах на макроуровне и его отдельных составляющих на микроуровне; к установлению контрольных цифр минимальных и максимальных границ прироста денежной массы. В этих целях работниками Центрального банка разрабатываются и регулярно используются экономико-математические модели функций спроса и предложения денег, позволяющие оценить как нормативную (оптимально необходимую на данном этапе) емкость совокупного денежного оборота, так и потенциальное предложение денег в зависимости от установленных прогнозируемых показателей.

Исходя из задач по управлению платежеспособным спросом Центральный банк устанавливает целевые ориентиры прироста денежной массы в обращении. При этом контрольные показатели роста денежной массы рассчитываются с учетом перспектив увеличения экономического потенциала региона и степени его использования, неизбежного воздействия инфляционных импульсов с учетом уровня монополизации экономики, предполагаемого изменения скорости обращения денег и других факторов.

При этом плановые показатели лимитов по объему выпуска наличных денег в обращение отдельно не устанавливаются. Для каждого коммерческого банка Центральный банк определяет коэффициент наличности в общем объеме всей денежной массы (к5 - Ло '• •Л5) или в наиболее ликвидной его части (к, = Ао '■ Л1) в зависимости от лимита оборотной кассы конкретного банка и традиционной структуры платежного оборота в регионе, где он расположен, а также с учетом удаленности от территориального отделения Центрального банка или другого кредитного учреждения, из средств которого пополняется кассовая наличность. Одновременно допускается свободный перелив наличных денежных средств и средств на расчетных резервно-корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке, а также на счетах клиентов, открытых в

кредитных учреждениях второго уровня. Кроме того, отменяются ограничения по выдаче наличности с указанных счетов.

Главной задачей Центрального банка при проведении денежно-кредитной политики является соблюдение целевого ориентира прироста денежной массы (таргетирование), устанавливаемого исходя из текущего состояния хозяйственной конъюнктуры и перспектив экономического развития. Целевой ориентир прироста денежной массы определяется на контрольный срок, например на год вперед, но может корретироваться в течение данного периода. При установлении целевого ориентира Центральный банк руководствуется следующими основными показателями: прогнозируемый рост валового национального продукта (ВНП) в реальном выражении; расчетная скорость обращения денег в плановом периоде (отношение номинальной величины годового ВНП к среднегодовой величине денежной массы); максимально допустимый уровень роста цен в прогнозируемом периоде.

Размеры денежной массы находятся в прямой зависимости от проводимой Центральным банком денежно-кредитной политики и в то же время тесно связаны с общим изменением экономической конъюнктуры в стране. Соответственно путем воздействия на величину денежной массы Центральный банк имеет возможность воздействовать на динамику экономических показателей.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”

2. С. А. Мицек “Экономика финансовых институтов” учебное пособие, Екатеринбург 2006 г.

3. Г. С. Панова “Кредитная политика коммерческого банка” Москва 2007 г.

4. Ю.А.Бабичева “Банковское дело” М, 2003 г.

5. “Организованный рынок государственных ценных бумаг”, сборник нормативных актов.