**Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка**

**2015**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Введение

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объясняется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы - Центральном банке Российской Федерации. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений. Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Одновременно с рынком кредитных ресурсов начинает функционировать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами собственных либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг. Наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и обостряет проблему аккумуляции банками временно свободных денежных средств. Ресурсы коммерческих банков, или “банковские ресурсы”, представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

По способу образования все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и заемные (привлеченные).

Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 70-80% всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 22 до 30%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике. В составе собственных средств банка основная доля приходится на различные фонды. Вторая часть собственных средств - прибыль текущего года.

Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков России характерным является высокий удельный вес средств, хранящихся на расчетных и других счетах, составляющих депозиты до востребования. Удельный вес этой категории ресурсов занимает 64,3%. На долю срочных депозитов приходится всего лишь 23,5%, из них на депозиты коммерческих структур и вклады населения - 5%, банков - свыше 18%.

Структура банковских ресурсов по отдельным коммерческим банкам отличается большим разнообразием, что объясняется его индивидуальными особенностями.

Ресурсы являются необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческие банки привлекают свободные денежные средства юридических и физических лиц, с другой стороны размещают их на условиях платности, срочности возвратности. Операции банка зависят от объема привлекаемых ресурсов, а также от их качественного состава. (сроков привлечения).

Ресурсы коммерческого банка по способу образования делятся на 2 группы:

 Собственный капитал

 Привлеченные средства.

 Привлечение денежных средств обходится банку дешевле, чем операции по привлечению собственного капитала.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка существенно отличается по качественному и количественному составу от других банков и определяется следующими факторами:

. Периодом функционирования банка

. Величина уставного капитала

. Особенности деятельности банка (состав операций)

. Количество и качество клиентуры

. Политика банка в области кредитования

. Участие на финансовых рынках

Предметом исследования в работе выступает ресурсная база коммерческого банка.

Раздел 1. Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. Анализ состояния собственных и привлечённых средств коммерческого банка

коммерческий банк баланс риск

1.1 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона № 395-1 "О банках и банковской деятельности", в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие:

двухуровневая структура;

осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком;

универсальность деловых банков;

коммерческая направленность деятельности банков.

Принцип двухуровневой структуры построения банковской системы России реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т.п. В процессе своего функционирования эти банки должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк РФ. Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулирования со стороны Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Кроме того, банки как налогоплательщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам, а как агенты валютного контроля они взаимодействуют с Государственным таможенным комитетом РФ и Министерством внешнеэкономических связей РФ. Однако все эти ведомства в большинстве своем не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке так же, как и любых других юридических лиц. Регулирующее воздействие Банка России носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимостью обеспечения устойчивой работы для функционирования платежной системы, а также сохранности сбережений и денежных резервов.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции - краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специализация банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность в виде консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одних услуг высокой доходностью других. Выполнение одним банком коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называемый "конфликт интересов" между ним и клиентами, что повышает значение систем внутреннего контроля в таких банках. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста.

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является получение прибыли. В РФ Закон "О банках и банковской деятельности" допускает создание кредитных организаций и банков только как коммерческих организаций, работающих исключительно ради получения прибыли. Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Следует еще раз обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы РФ. При этом по Закону "О банках и банковской деятельности" в РФ возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь последние могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации.

Таким образом, в настоящее время в РФ существуют две группы кредитных организаций: входящие в банковскую систему, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и не включенные в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т.п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют пара банковскими.

1.2 РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Экономический анализ деятельности коммерческого банка представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденции и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

Объектом анализа выступает коммерческая деятельность каждого отдельного банка и их группировок (по территориальному, функциональному или любому иному признаку). Субъектами анализа могут выступать: коммерческие банки; контрагенты банка, включая Банк России; кредитные учреждения; государственные налоговые службы; аудиторские фирмы; местные и центральные органы власти; реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты банка; прочие физические и юридические лица.

Каждый из субъектов в процессе анализа преследует свои собственные цели. В связи с этим направления и критерии анализа могут быть различными.

Коммерческие банки на основе анализа своей деятельности стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Оценка имеющихся возможностей банка позволяет обеспечить их баланс с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведение банка на рынке, создать адекватную основу для принятия решений. Анализ этих возможностей проводится с точки зрения исследования внешних и внутренних условий деятельности банка. Внешние условия, в которых функционирует банк, определяются направленностью экономической политики государства, а также контролирующей ролью Банка России. Анализ внутренних условий деятельности банка строится на оценках его финансово-экономического положения, поведения на рынке, уровня технической оснащенности, а также на анализе организационной структуры банка.

Территориальные учреждения Банка России в процессе анализа выявляют степень соблюдения коммерческими банками установленных экономических нормативов ликвидности и отчислений в централизованные фонды. Банк России интересуют в первую очередь состояние и устойчивость банковской системы, анализ которых позволяет определить основные направления кредитно-денежной политики и государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Банковское регулирование предполагает формирование и применение специальных правил и инструкций по осуществлению банковской деятельности, включая контроль за их соблюдением. В то же время проверка финансового состояния коммерческих банков обеспечивает соблюдение инструкций Банка России и оценивает их финансовую устойчивость. Процессы регулирования могут начаться еще до того, как банк начнет свои операции. Лицензирование коммерческих банков обычно заключается в следующем:

) минимальное требование к капиталу - данное условие установлено в целях ограничения доступа в сферу банковской деятельности или ограничения числа выдаваемых банкам лицензий;

) качество руководящего состава - все руководители и члены совета директоров или учредители банка должны подвергаться проверке в правовом и финансовом состоянии и только компетентные и профессионально подготовленные лица могут участвовать в управлении банком;

) ограничения прав собственности - право владения банками должно полностью или в большей мере предоставляться гражданам данной страны. В тех случаях, когда группа акционеров, владеющая в общей сложности 20% акционерного капитала банка, заявляет о намерении принять на себя управление банком, разрешение на это должно быть получено у вышестоящих органов власти.

Государственная налоговая служба в процессе анализа отчетности коммерческих банков осуществляет финансовый контроль за выполнением банками обязательств перед бюджетом. Процесс банковского надзора имеет две формы: регулирующую (проверку отчетности) и надзорную (ревизию банка). На основании данных об активных и пассивных операциях, а также анализа бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках надзорные органы контролируют деятельность банков.

Перед аудиторами банков стоит задача проверки достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение или опровержение результатов их деятельности. Закон настоятельно рекомендует ежегодно проводить полный финансовый аудит банка.

Банковские клиенты и корреспонденты на основе анализа отчетности определяют устойчивость финансового положения банка, его надежность, перспективы развития, целесообразность дальнейших отношений с ним. Полученные данные можно группировать и сравнивать с информацией каждого конкретного банка. При анализе балансов коммерческих банков следует иметь ввиду, что в принципе они не обязаны детально раскрывать фактические размеры своих прибылей или убытков. Это обусловлено тем, что публикация данных о банках может повлечь панику среди вкладчиков и, как следствие этого, - отток депозитов. Кроме того, большинство банков не публикует имеющиеся резервы, посредством которых могут пополняться (или уменьшаться) их доходы. Следует иметь в виду, что резкая смена менеджмента банка является признаком того, что у банка имеются определенные проблемы. Это указывает либо на серьезные несогласия по вопросам проводимой политики, либо на намерения предоставить "протекционистский" кредит или кредит по политическим соображениям.

В связи со стремлением банков к сохранению коммерческой тайны и нежеланием обмениваться информацией со своими конкурентами значительное преимущество имеет формирование супервизорами централизованного информационного кредитного бюро, в функции которого входят осуществление мониторинга за выделением крупных и мелких кредитов, оценка достаточности резервов и др. При этом ошибкой в условиях существования коммерческой тайны является согласие супервизоров не предоставлять информацию об обострении недостатков в деятельности банка. Это накладывает огромную ответственность на супервизора и ему придется отвечать за свои просчеты, когда они проявятся. Другая информация, такая как мошенничество, "черные списки" непорядочного персонала, правила процедур и инструкций, может находиться на централизованном хранении у супервизора банка.

.3 МЕТОДИКА ЧТЕНИЯ И АНАЛИЗА БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Банковский баланс является основным источником информации для экономического анализа. Он комплексно характеризует деятельность банка. Анализ баланса позволяет определить состояние ликвидности, доходности, а также степени риска при проведении отдельных банковских операций. Благодаря информации, извлеченной из баланса, можно выявить источник собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на определенную дату или за определенный период. Поскольку экономический анализ деятельности коммерческих банков является одним из важнейших направлений его работы, то весьма важна разработка методики анализа банковской деятельности на основании "чтения" баланса.

В настоящее время еще только начинают проводиться первые специальные исследования, посвященные комплексному анализу деятельности банков. В связи с этим отсутствует как таковая единая методика анализа банковского баланса. Подобное явление во многом объясняется тем, что в предшествующие годы необходимости в анализе эффективности работы банков не возникало. Собственные средства банков формировались только на уровне правлений, соответственно прибыль определялась на этом же уровне и практически полностью перечислялась в бюджет. Расходы банков осуществлялись по смете в пределах выделенных из бюджета средств. Кроме того, согласно единому государственному народно-хозяйственному плану кредитные ресурсы для банковских учреждений выделялись их вышестоящим организациям, а порядок выдачи кредитов, как и все операции банков, были в строгой зависимости от инструкций Госбанка страны. Основным критерием эффективности деятельности банков считалось соблюдение указаний вышестоящих организаций и выполнение планов (бюджетного, кассового, кредитного).

Работа банков на коммерческой основе направлена на получение максимальных доходов. В связи с этим необходим пересмотр традиционных форм и методов управления банковскими операциями, а также изменение методики анализа банковской деятельности. Поэтому весьма актуальной является разработка единой методики экономического анализа деятельности банка на основании "чтения" его баланса. Разработка этой методики анализа осложнялась тем, что существующая система банковского учета и отчетности в нашей стране была несовершенна и отличалась от принятой в странах с развитой рыночной экономикой. Она была построена в период командно-административных методов хозяйствования и практически не изменялась. Многие методы анализа, применяющиеся в мировой практике, нельзя было использовать в наших условиях действующего учета. Среди недостатков системы отчетности можно выделить поверхностное отражение сроков и различных видов депозитов и ссуд, что осложняло процесс определения уровня ликвидности банка и расчет риска проведения отдельных видов операций. В балансе депозиты, например, не содержали расшифровки на срочные и до востребования, а подразделялись на вклады граждан и вклады военнослужащих. Наибольшую детализацию в балансе имела ведомственная подчиненность. У многих банков существовала порочная практика применения большого количества регулирующих статей, посредством которых общая сумма баланса значительно завышалась, что затрудняло его анализ и мешало объективной оценке работы банка.

В условиях перехода к рыночным отношениям назрела необходимость радикального пересмотра как схемы самого банковского баланса банка, так и принципов его построения. Ведь вся перестройка банковской системы так и не коснулась до конца принципов организации и методики бухгалтерского учета в банках. Изменения, внесенные за последние годы в действующий план счетов бухучета, были незначительны. Они несколько дополнили, но не изменили схему построения баланса. Все введенные новые счета (по учету фондов банка, прибыли, средств на резервном счете и др.) накладывались на старую структуру баланса. В зарубежной практике, например, в балансе банка активы и пассивы расположены по уменьшающейся (увеличивающейся) степени востребования по пассиву и ликвидности по активу. Подобный принцип построения баланса обеспечивает большую аналитичность информационной базы. В нашей стране этот принцип построения баланса не применялся. Напротив, средства на расчетном счете в ЦБР, являющиеся "первичными резервами" для банка, учитывались в конце баланса - в 18-м разделе "Расчеты с банками и по сторонним средствам". Там же отражались средства, перечисленные банком для участия в хозяйственной деятельности других юридических лиц, в том числе паи, которые по экономическому содержанию аналогично ценным бумагам могли составлять группу "вторичных резервов".

К основным принципам построения баланса коммерческого банка можно отнести следующее: баланс должен быть легко читаем, предельно ясен, иметь экономически и логически обоснованные принципы группировки статей. Он должен иметь унифицированную схему построения для всех балансовых учреждений. При построении баланса необходимо обеспечить достоверность данных и наглядность их изображения. Степень детализации операций банка должна быть ограничена коммерческой тайной. В связи с этим в балансах обычно не выделяют сомнительные и убыточные операции, а также страховые резервы, используемые для их покрытия. Поскольку банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации, то они должны отвечать следующим требованиям: оперативности, конкретности, солидности.

Оперативность баланса банка проявляется в его ежедневном составлении. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсов, их размещения, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает также требованиям солидности, т.е. достоверности.

.4 СХЕМА ПОСТРОЕНИЯ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Для того чтобы выяснить, как системе банков удается произвести денежную массу, в несколько раз превышающую их общие депозитные возможности, не допустив при этом никаких отступлений от законодательства, нужно представить себе картину деятельности банка. Она отражается в балансовых отчетах.

Баланс банка имеет Т-образную форму, где все денежные операции банка (поступления, выплаты) получают как бы два измерения, т.е. фигурируют в пассиве и активе (табл. 1).

Таблица 1.Схема баланса коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| Наличность Резервы Ссуды Срочные До востребования Собственность | Акции Вклады Срочные До востребования Займы Прибыль |
| Всего | Всего |

Баланс коммерческого банка - это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. В пассиве находятся собственные средства и обязательства банка, в активе - размещенные средства или обязательства банку. В активе значатся наличные средства. Первоначально они возникают как эквивалент проданных акций, т.е. обязательств самого банка. В значительной своей части эти «наличные» воплощаются затем в собственность банка - необходимые материальные блага. Наличность увеличивается вновь, когда банк начинает функционировать как депозитное учреждение, т.е. принимать вклады.

Особое значение в балансовой структуре принадлежит обязательным резервам. Они устанавливаются законом для всех учреждений, принимающих вклады и выдающих ссуды. Когда ссуды возвращаются (погашаются), кассовая наличность банка вновь увеличивается, как и его потенциальная способность предоставлять новые ссуды. Эффект создания дополнительных денег возникает и при покупке банком государственных ценных бумаг (облигаций, казначейских билетов). Но в любом случае способность системы коммерческих банков создавать новые деньги ограничена общей суммой резервов.

Баланс банка - это бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств, их источники, размещение в кредитные и другие активные операции.

Слово "пассив" в балансе означает, что банк, получив имущественные средства от кредиторов и пайщиков, оказывается по отношению к ним в положении должника. Поэтому сколько в деле имеется имущественных средств, столько есть у него и обязательств, считая в числе последних и долг пайщикам, измеряемый суммой капитала. Отсюда базовую модель баланса коммерческого банка можно представить в виде:



Центральный банк России и все коммерческие банки страны для ведения бухгалтерского учета пользуются единой номенклатурой счетов баланса, определенной Планом счетов бухгалтерского учета. Поэтому в учете банков имеются единые сопоставимые показатели по всем видам их деятельности. Все балансовые счета делятся на счета первого порядка - укрупненные (синтетические) и счета второго порядка - детализирующие (аналитические). Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами. Номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка. Например:

сч. 107 (фонды) - счет первого порядка, синтетический, сч. 10701 (резервный фонд), сч. 10704 (другие фонды) - счета второго порядка, аналитические.

Все балансовые счета коммерческого банка сгруппированы в 7 разделах по принципу экономически однородного содержания и отчасти ликвидности. Разделы баланса отражают определенные функции, выполняемые банком. Каждый из них имеет несколько подразделов, например радел 3 "Межбанковские операции" - межбанковские расчеты, межбанковские кредиты и депозиты.

Балансовые счета бывают активными и пассивными. Баланс банка построен по принципу односторонней группировки счетов. При этом принцип последовательного перечисления статей баланса в зависимости от номера счета не соответствует мировым стандартам, так как в одном его разделе могут быть активные и пассивные счета. Тем самым баланс представлен в виде оборотно-сальдовой или сальдовой ведомости. Односторонняя форма баланса, в которой ресурсы и их размещение показываются комплексно, лишь в некоторой степени облегчают анализ данных баланса.

На активных счетах учитываются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные н долгосрочные кредиты, дебиторская задолженность, затраты на капитальные вложения и другие активы и отвлеченные средства. Следовательно, актив баланса банка показывает вложение средств банка в кредитные и прочие операции.

На пассивных счетах отражаются фонды банка, остатки на расчетных счетах клиентов, депозиты, кредиторская задолженность, прибыль банка, другие пассивы и привлеченные средства. Следовательно, пассив баланса банка показывает источники собственных и привлеченных средств банка.

.5 РАЗДЕЛЫ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рассмотрим разделы баланса коммерческого банка.

Раздел 1. "Капитал и фонды" - содержит счета по учету средств, выделенных банку в виде уставного и добавочного капитала банков, резервного фонда, а также по учету фондов специального назначения, фонда накопления и т.д. Средства фондов используются на выплату заработной платы, премий, на социальные цели, строительство зданий, приобретение техники, транспорта и др.

Раздел 2. "Денежные средств» и драгоценные металлы" - содержит счета, на которых учитываются денежная наличность банков в кассах и в пути, платежные документы, денежные средства в банкоматах, а также драгоценные металлы, которые наряду с другими активами банка являются обеспечением эмиссии.

Раздел 3. "Межбанковские операции" - включает счета для отражения операций по корреспондентским отношениям между банками, включая Банк России, расчеты с филиалами, расположенными на территории Российской федерации и за границей, а также расчеты на организованном рынке ценных бумаг, по брокерским операциям, обслуживанию выпуска ценных бумаг, резервы на возможные потери.

В нем учитываются межбанковские кредиты, полученные от Банка России и других кредитных организаций, а также депозиты и другие привлеченные средства банков, просроченная задолженность и проценты по межбанковским операциям.

Раздел 4. "Операции с клиентами" - содержит средства бюджетов, расчетные (пассивные) и ссудные (активные) счета по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам. В нем также открыты счета для учета просроченной задолженности по ссудам. Счета разделены по предприятиям и организациям, имеющим государственную, федеральную и негосударственную собственность. Внебюджетные фонды представлены такими фондами, как пенсионный, социального и обязательного медицинского страхования, социальной поддержки населения и др. Средства в расчетах отражают аккредитивы к оплате, расчетные чеки, акцептованные банком платежные поручения, инкассированную денежную выручку, переводы в Российскую Федерацию и из нее, транзитные счета. Все депозиты и кредиты сгруппированы по срокам и субъектам привлечения я предоставления соответственно. Здесь же отражаются расчеты по отдельным операциям.

Раздел 5. "Операции с ценными бумагами" - отражает вложения в долговые обязательства, акции, учтенные векселя, которые группируются по срокам и принадлежности. В нем учитываются и ценные бумаги, выпущенные самим банком, а также резервы на возможные потери.

Раздел 6, «Средства и имущество» - отражает расчеты с дебиторами и кредиторами, учитывает основные средства, их амортизацию, финансовую аренду (лизинг), а также нематериальные активы и материальные запасы. Здесь учитываются выбытие и реализация имущества.Раздел 7. "Результаты деятельности" - содержит счета для учета операционных н других доходов и расходов, штрафов, пени, неустоек, расходов на содержание банковского аппарата управления, а также использования прибыли отчетного года и предшествующих лет.

При анализе балансов коммерческих банков не следует оставлять без внимания вопрос о статьях, учитывающих гарантии банка с целью помочь клиентам получить финансирование у других кредиторов. Не будучи непосредственно сопряженными с вложением ресурсов банков, требующим наличия свободных средств, такие операции создают для коммерческих банков кредитные риски, аналогичные тем, которые возникают при предоставлении кредитов. Значение этих статей для банков усиливается еще и тем, что, не имея дополнительных ресурсов для предоставления кредитов, они тем не менее в крупных размерах выдают гарантии. Безусловно, наличие таких обязательств относится к факторам, подрывающим финансовую устойчивость коммерческого банка.

.6 МЕТОДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА БАЛАНСА БАНКА

Методом экономического анализа является комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием математических, статистических, учетных и других приемов обработки информации. Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

использование системы показателей, всесторонне характеризующих деятельность банка;

изучение факторов и причин изменения этих показателей;

выявление и измерение взаимосвязи между ними.

В анализе, как правило, используется система показателей, формируемая в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля. Часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. Обусловленность экономических явлений и процессов причинной связью требует от анализа изучения факторов, вызывающих изменение тех или иных показателей. Посредством анализа устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, оказывающие влияние на изменения результатов деятельности банка.

Выявление и измерение взаимосвязи между анализируемыми показателями обеспечивает комплексное, органически взаимосвязанное исследование работы коммерческого банка.

Таким образом, экономический анализ деятельности банков рассматривает экономические явления во взаимосвязи и развитии, в противоречивом воздействии положительных и отрицательных факторов, в стирании старого и становлении нового, более прогрессивного, в переходе количества в качество, выявлении противоречий в коммерческой деятельности и изыскании способов их преодоления.

Система экономического анализа информации деятельности банка включает статистический банк и банк математических моделей.

Статистический банк представляет собой набор как традиционных, так и современных статистических методов обработки информации. Методов достаточно много, но среди них наиболее широко применяются следующие: метод сравнения, метод группировки, методы наглядного изображения результатов анализа, метод коэффициентов, индексный метод, метод системного анализа и метод элиминирования.

В настоящее время все чаще стали обращаться к более совершенным статистическим методам анализа, таким как: корреляционный и регрессионный, кластерный, дисперсионный, факторный, аналитического выравнивания, скользящих средних для выявления трендов, прогнозирования показателей деятельности банков.

Банк математических моделей - комплекс моделей, предназначенных для решения оптимизационных задач. Эти модели касаются различных аспектов деятельности банков. Основные из них: модель покупательского поведения, модель возможного поведения конкурентов, модель системы ценообразования, модель оптимизации организационной структуры и др.

Банк математических моделей способствует значительному облегчению труда руководителей банка по выработке стратегии и принятию управленческих решений. Однако следует отметить, что применение математических моделей в анализе деятельности банка не лишено определенных недостатков, которые связаны с некоторыми условностями, допускаемыми при разработке самих моделей. Ведь невозможно абсолютно точно описать все процессы, происходящие в реальной жизни. Поэтому наиболее целесообразным является рациональное сочетание в применении математических моделей и традиционных методов изучения имеющейся информации.

Остановимся несколько подробнее на применении традиционных методов анализа.

Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Важно помнить, что в основу группировки всегда должна быть положена экономически обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также обуславливающих их причин и факторов. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов.

При анализе банковского баланса в первую очередь применяют группировку счетов по активу и пассиву.

В зависимости от целей анализа проводят группировку статей актива и пассива по целому ряду признаков. Пассив группируется по форме собственности, при этом используются следующие признаки: стоимость, степень востребования, контрагенты, сроки, виды операций, гарантии использования, виды источников. Актив группируется по организационно-правовой форме образования, форме собственности, секторам экономики и виду деятельности. Каждую из этих групп можно дополнительно разделить по доходности, ликвидности, контрагентам, срокам, видам операций, степени риска возможной потери части стоимости активов, формам вложения средств.

Значение метода группировок в экономическом анализе трудно переоценить. С его помощью решаются достаточно сложные задачи исследования. Например, использование функциональной группировки статей банковского баланса по видам источников и формам вложения банковских средств позволяет решить задачу "очищения" статей баланса от "грязных" брутто-показателей. Данная группировка выглядит следующим образом:

Пассивы всего:

.Привлеченные средства брутто.

.Собственные средства брутто.

.Заемные средства брутто.

.Квазипассивы - инкассированная денежная выручка (сч. 40906), амортизация основных средств (сч. 606).

Активы всего:

. Денежные и приравненные к ним средства.

.Ссудные и приравненные к ним активы.

.Отвлеченные активы.

. Квазиактивы - операционные и разные расходы (сч. 70201-70205); отвлеченные средства за счет прибыли (сч. 70501); убытки (сч. 70401); расходы будущих периодов (сч. 61401-61403); расходы фонда социального страхования (сч. 40402); финансирование капитальных вложений (сч. 40109).

В зависимости от специфики оформления и инструментов осуществления банковских операций балансовые статьи быть сгруппированы так: депозитно-ссудные, расчетные, инвестиционные, агентские.

При группировке статей баланса по субъектам сделки, как по активу, так и по пассиву, выделяют: межбанковские операции, внутрибанковские операции, операции с клиентурой, операции с прочими контрагентами.

В ходе анализа применяются важнейшие группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных ресурсов банка, долгосрочных и краткосрочных кредитных вложений, сроков активно-пассивных операций, видов доходов и расходов и др. Статьи актива баланса могут быть сгруппированы по степени ликвидности, уровню доходности, степени риска и т.д.

Важно помнить, что критерии, степень детализации, а также другие особенности группировок статей актива и пассива определяются конкретными целями проводимой в банке аналитической работы.

Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Важно постоянно следить за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей, при этом непременно сравнивая их значения. Метод сравнения позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов.

Необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета. В связи с этим используют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутрибанковский сравнительный анализ, но и сопоставление основных важнейших показателей доходности, ликвидности, надежности с данными других банков. Рассматриваемый метод анализа называют межбанковским сравнительным анализом, его используют, как правило, банки-корреспонденты, потенциальные клиенты, а также пайщики банка для оценки результативности банковского менеджмента.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициентов можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Активные (пассивные) счета могут сопоставляться как с противоположными счетами по пассиву (активу), так и с аналогичными счетами балансов предыдущих периодов, т.е. в динамике.

Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала, уровня ликвидности, размера рискованности операций коммерческих банков со стороны ЦБ России. Его можно использовать и при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц.

Другим методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные экономического анализа. При этом графический метод чаще всего используют для прогноза цен, определения времени покупки и продажи ценных бумаг на рынке, для диверсификации инвестиций с применением корреляционно-регрессионного и дисперсионного анализа, а также снижения рисков вложения капитала банка и т.п.

Индексный метод достаточно распространенный метод в статистике. В экономическом анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

Метод системного анализа является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов. Использование данного метода возможно только при условии применения ЭВМ. При этом анализ становится глубже, проблемнее, результативнее.

Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Один из приемов элиминирования - метод цепных подстановок. Условием его применения является наличие мультипликативной формы связи, при которой факторы выступают сомножителями. Сущность метода заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них. В заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат.

Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи.

Метод относительных разниц

состоит в том, что приращение результативного показателя под влиянием какого-либо фактора определяют, умножая базисное значение результата на индексы выполнения бизнес-плана всех факторов, предшествующих рассматриваемому в аналитической формуле, и на уменьшенный на единицу индекс выполнения бизнес-плана по рассматриваемому фактору.

Необходимо помнить, что величина количественного влияния фактора зависит от порядка подстановки факторов. В связи с этим при построении аналитической формулы результативного показателя на первые места ставятся количественные факторы, а на последнее - качественный. Если количественных факторов несколько, то из них на первое место ставится количественный независимый фактор, а дальше факторы выстраиваются по степени обобщения: чем более высокая степень обобщения, тем ближе к началу формулы должен стоять фактор.

Метод элиминирования нашел широкое применение в анализе факторов, влияющих на процентные доходы или расходы банка. Его

можно использовать и для анализа кредитных вложений, обязательств банка, прибыли и др. Возможно применение и других методов измерения влияния отдельных факторов на результативный показатель (рис. 2)

Рассмотренные методы позволяют выделить наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности.

.7 СОСТАВ СРЕДСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Исследование структуры баланса коммерческого банка следует начинать с пассива, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активов. При этом следует отметить, что пассивные операции исторически играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, указанных в пассиве. ' Переход к рыночной модели экономики, ликвидация монополии государства на банковское дело, создание двухуровневой банковской системы коренным образом меняют характер банковских 'ресурсов. Нужно иметь в виду, что понятие «банковские ресурсы» шире, чем понятие «ресурсы кредитования» поскольку первые используются не только для целей кредитования, но и для финансирования и выполнения других активных операций банков.

Основными статьями пассива баланса коммерческого банка являются; капитал, резервы, сальдо счета прибылей и убытков и привлеченные на текущие, депозитные, сберегательные и другие счета средства клиентов и банков-корреспондентов. Таким образом, в пассиве баланса банка отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые аккумулируются банком для прибыльного использования.

Как собственные, так и привлеченные ресурсы банка отражаются на корреспондентском счете Банка России № 30102.

Пассивы банка можно разделить на две группы:

собственный капитал (и приравненные к нему статьи), получаемый за счет первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов;

привлеченные и заемные средства, получаемые за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

Анализ структуры пассива целесообразно начинать с выявления размера собственных средств банка, а также их доли в формировании общей суммы баланса.

.8 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой источник финансовых ресурсов банка. За счет собственного капитала банки покрывают около 12-20% общей потребности в ресурсах. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоначальных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последующих этапах развертывания банковских операций. Они играют важную роль и для оценки финансового положения банка. Чем больше размер свободного резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получит.

Ключевым элементом капитала банка, или базисным капиталом, должен быть оплаченный акционерный капитал и объявленные резервы (рис. 2.1).

Базисный капитал банка можно легко определить из отчетности банков. Он оказывает существенное влияние на формирование прибыльности банковских операций и конкурентоспособность. Именно эта часть капитала банка рекомендована для расчета коэффициента достаточности капитала.

Собственно акционерный капитал банка равен номинальной стоимости выпущенных им акций (оплаченный акционерный капитал). Нераспределенная прибыль представляет собой балансовую статью банка, характеризующую превышение его доходов над расходами. Резервный капитал формируется за счет учредительской прибыли, полученной от эмиссии акционерного капитала (т.е. разница между номинальной стоимостью выпущенных акций и фактической выручкой, полученной от их реализации) и ежегодных отчислений от текущей прибыли.

Кроме базисного капитала в общей структуре банковского капитала должны присутствовать и дополнительные элементы, надежность которых несколько меньше. Совокупность этих элементов получила название дополнительного капитала.

Общая структура капитала представляется следующим образом:

.Базисный капитал (капитал 1-го уровня):

 Оплаченный акционерный капитал.

 Объявленные открытые резервы (это резервы создаваемые и увеличиваемые из акционерной прибыли, общих и официальных резервов, полученных или созданных в течение подотчетного года).

.Дополнительный капитал:

 Скрытые (непубликуемые) резервы.

 Резервы, возникающие при переоценке активов.

 Общие резервы на сомнительные долги.

 Скрытые доходы.

 Ценные бумаги и субординированные займы с неопределенным сроком.

Обратим внимание на то, что в целях повышения надежности капитала банка указанным выше соглашением были приняты следующие требования к его структуре:

. Размер базисного капитала должен быть не менее 50% общего объема капитала банка. Причем базисный капитал должен определяться после выплаты налогов из прибыли.

. Сумма вспомогательных обязательств не должна превышать 50% общей суммы базисного капитала.

. Если общие резервные фонды на случай кредитных потерь включают активы с заниженной оценкой, то их объем не должен превышать 1,25% -ных пункта или в исключительных случаях 2% -ных пунктов от размеров активов, подверженных рискам.

. Если резервы от ревальвации активов принимают форму скрытых доходов от нереализованных ценных бумаг, то они подлежат скидке на 55%.

Принимая во внимание экономические изменения, происходящие в нашей стране, необходимо учитывать эти требования в процессе разработки нормативных актов по регулированию банковской деятельности. Кроме того, вполне очевидна тенденция интегрирования нашей банковской системы в мировую, для которой рассмотренные выше принципы имеют непосредственное отношение.

Помимо отмеченного, следует иметь в виду, что для регулирования банковской деятельности необходимо определить важнейшие элементы капитала по степени их готовности к покрытию убытков. Такой подход дает возможность обеспечить единство в расчете достаточности капитала различных банковских учреждений.



Рис. 3. Состав акционерного капитала банка

.9 АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Собственный капитал банка - это лишь отправная точка для организации банковского дела. В настоящее время банковские операции базируются на привлеченных и заемных кредитных ресурсах. Банк может умножить кредитный ресурс, увеличив свои средства как финансовое лицо (конечно, не выписав себе самому кредит в своем банке). Один источник - нераспределенная прибыль, другой - привлеченные средства (на условиях полного распоряжения), например, за счет выпуска акций, займов и т.п.

Привлеченные средства состоят из депозитов клиентов, привлеченных спец фондов, временно свободных средств по расчетным операциям, кредиторской задолженности клиентов. Основным элементом являются депозиты - деньги, внесенные в банк клиентами, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Заемные (не депозитные) средства включают в себя межбанковские ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и реализованные долговые ценные бумаги. Отличие не депозитных источников банковских ресурсов от депозитов заключается в том, что инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку, тогда как в случае с депозитами активной стороной является вкладчик. В совокупности привлеченные и заемные средства определяют размер балансовых обязательств банка. Обязательства банка - это средства, не принадлежащие банку, но временно участвующие в обороте банковских фондов в качестве источника его активных операций.

Обязательства банка делятся на текущие и прочие. В текущих обязательствах банка выделяют: обязательства перед банками, обязательства перед клиентурой и сберегательные депозиты (вклады), обязательства клиентуры по выданным за нее акцептам, невыплаченные дивиденды, неуплаченные налоги и т.д. В прочие обязательства входят пассивы, не носящие текущего характера, такие как пенсионные и страховые фонды, резервы на покрытие с мнительных долгов, другие резервы и провизии за исключением из них, которые включаются в собственные средства банка. Провизии по сомнительным долгам представляют собой суммы, зарезервированные для возмещения долгов заемщиков, оказавшихся не возможными к взысканию. К резервам по сомнительным долгам с носятся суммы, предназначенные для покрытия возможных, но і фактически возникших убытков по долгам заемщиков, которые потенциально могут превратиться в невозможные к востребованию В целом прочие обязательства не имеют характер обязательств, подверженных непредвиденным и резким колебаниям, и рассматриваются в качестве сравнительно стабильных. Их удельный вес в объеме банковских ресурсов, как правило, невелик.

Анализировать привлеченные и заемные ресурсы необходимо по группам, характеризующим основные источники привлечения ресурсов банка:

 срочные депозиты и депозиты до востребования;

 средства в расчетах;

 средства, поступившие от юридических и физических лиц от продажи им долговых ценных бумаг;

 кредиты других банков;

 кредиторы.

Соотношение одной или нескольких подгрупп к сумме обязательств банка (в процентах) представляет их удельный вес и дает возможность выявить роль каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций банка. Например, доля средств населения в общем объеме обязательств будет равна (сч. 423/Обязательства банка) х 100%.

В то же время сопоставление обязательств перед банками, отмеченными в пассиве, со средствами, размещенными у них и отмеченными в активе, позволяет судить об устойчивости положения данного банка, так как такие заемные средства подвержены более существенным колебаниям и при отсутствии достаточного объема средств, размещенных в других банках, могут стать потенциальным источником угрозы финансовой стабилизации банка.

Для коммерческих банков вклады - это главный вид пассивов, а следовательно, такой же по значимости ресурс для проведения активных кредитных операций, как и собственные средства. Причем от характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и размеры доходов банка.

Средства, привлеченные банком от своей клиентуры, зачисляются на текущие, депозитные, сберегательные и прочие счета. Чтобы обеспечить возможность сравнения полученных за отчетный период данных с данным предыдущего года, остатки средств на таких счетах суммируются и даются в балансе единым показателем.

Однако при анализе структуры депозитных привлеченных средств их необходимо группировать по срочности, по субъектам привлечения и т.д Анализ структуры привлеченных средств по клиентам и срокам позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств. Так, увеличение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств является положительным моментом, несмотря на рост процентных расходов (стоимость срочных депозитов предприятий, организаций выше, чем у расчетных счетов, но ниже, чем у межбанковского кредита).

Срочные депозиты оказываются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент. Рекомендуемый их уровень в ресурсовой базе - не менее 50%.

Обслуживание расчетных счетов - это самый дешевый ресурс для банка. Увеличение доли указанного компонента в ресурсной базе уменьшает процентные расходы банка. Однако следует иметь в виду, что расчетные счета - самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая их доля ослабляет ликвидность банка. Оптимальным считается уровень доли расчетных счетов в ресурсной базе до 30%.

Анализ структуры привлеченных и заемных средств коммерческих банков в 2003 г. показал, что основным источником средств являются средства клиента (около 60%), среди которых преобладают средства на счетах физических лиц (34%). Доля кредитов, полученных в других банках, составляет 15%.

Отличительными чертами балансов коммерческих банков в России являются:

 небольшой удельный вес собственных средств по сравнению с привлеченными;

 крайне низкая диверсификация депозитов по группам клиентов, а отсюда и высокая рискованность активных операций;

 финансирование ссуд, происходящее за счет того, что банки периодически занимают средства для возвращения предыдущего долга, т.е. банки перекачивают относительно дешевые средства с межбанковского рынка в более дорогие средства для кредитуемых или коммерческих структур;

 многократные «прокрутки» средств внутри себя, позволяющие банковской системе решать проблему формирования ресурсов необходимой срочности;

 большая доля краткосрочных ресурсов в структуре привлеченных средств;

 основной источник покрытия активных операций - краткосрочные ресурсы;

 перспективное направление привлечения коммерческими банками средств - выпуск банками ценных бумаг.

Основным источником средств банков в экономически развитых странах являются вклады компаний и частных лиц (около 70% пассивов). Межбанковских кредитов в том виде, в каком они имеются у нас, практически нет. Существуют межбанковские депозиты, но они используются для того, чтобы обслужить операции с чеками клиентов. Как правило, банки берут кредит (покупают резервные фонды) для поддержания ликвидности баланса, а не для финансирования своих клиентов.

.10 АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА В ФОРМИРОВАНИИ ПРИВЛЕЧЁННЫХ СРЕДСТВ

Происхождение и структура банковского капитала обусловили крайнюю степень монополизации вкладов и депозитов. Большая их часть сосредоточена в Сбербанке, который является практически монополистом на рынке вкладов физических лиц. Отраслевые банки имеют средства от своих традиционных клиентов. «Карманные» банки занимаются обслуживанием счетов отдельных финансовых групп клиентов. Таким образом, конкуренция на рынке вкладов и депозитов у перечисленных выше банков крайне слаба.

В этих условиях значительную роль в качестве источников средств для банков стал играть межбанковский кредит и в особенности, в условиях сильной безналичной эмиссии, кредиты Банка России.

Межбанковский рынок - это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой. Различают межбанковские активные и пассивные кредитные операции: рынок межбанковских депозитов и межбанковских кредитов. Межбанковский депозит- это депозит одного банка в другом. Межбанковский кредит является основным источником заемных средств коммерческого банка и служит для поддержания кредитного потенциала. Банки могут по-разному взаимодействовать друг с другом. Они становятся конкурентами, соревнуясь в деле привлечения клиентов, и деловыми партнерами, предоставляя кредиты друг для друга; банки могут быть корреспондентами, т.е. поочередно выступать в качестве клиентов друг друга.

Межбанковский кредит осуществляется в целях поддержания текущей ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств. Он носит краткосрочный характер и отличается оперативностью предоставления средств. Межбанковский кредит происходит в рамках корреспондентских отношений банков и, в конечном счете, представляет собой дорогостоящий по отношению к другим источникам кредитования потенциал банка.

Основная часть межбанковских договоров срочные. Однако некоторая их часть заключается в бессрочной форме. Последние предусматривают предоставление межбанковского кредита на минимальный срок, установленный договором, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных, т.е. может быть востребовав банком в любое время по предварительному уведомлению. При любой форме договора процентная ставка устанавливается исходя из уровня, складывающегося на рынке в день его заключения.

Важное место в источниках средств кредитного потенциала коммерческого банка занимают кредиты Банка России, которые выдаются в порядке рефинансирования. Кредитные ресурсы Банка России предоставляются, как правило, на цели краткосрочного кредитования и при соблюдении коммерческим банком экономических нормативов и резервных требований.

Временное положение «О кредитных аукционах ЦБ РФ» открывало принципиально новый этап в развитии рынка кредитных ресурсов в России. Положение детально оговаривает порядок проведения аукциона, подачи на него заявок, учета результатов и информирования о результатах. Предусмотрены и требования к участникам кредитных аукционов:

 работа в качестве банка не менее года;

 выполнение всех экономических нормативов;

 своевременное перечисление средств в резервный фонд;

 отсутствие нарушений в предоставлении отчетности;

 наличие корреспондентского счета в подразделениях Банка России и отсутствие по нему дебетового сальдо;

 отсутствие краткосрочной задолженности по кредитам Банка России.

На первых аукционах в 1994 г. лишь небольшая часть банков смогла удовлетворить требованиям Положения. При этом каждый участвовавший в аукционе банк не имел права приобретать более 25% кредитов, выставленных на аукцион. Объявленная минимальная ставка по трехмесячному кредиту по условию аукциона не должна была превышать текущей ставки рефинансирования. Именно последние два требования привели в ряде регионов фактически к срыву первых аукционов Банка России, так как подобные кредиты и по более низкой ставке можно было купить на межбанковском рынке. Тем не менее совершенствование условий проводимых аукционов привело к новому уровню предоставления банкам централизованных кредитов на рыночной основе.

В последующие годы возрастет роль свободного межбанковского рынка кредитов, в том числе аукционов кредитных ресурсов на фондовых биржах, которые не регулируются центральными банковскими органами. Это будет происходить при одновременном уменьшении доли кредитных ресурсов, перераспределяемых через центральные банки, что приведет к снижению роли последних.

Существующая в настоящее время система рефинансирования предполагает, что первоначально коммерческие банки предоставляют кредиты своим комитентам за счет своего кредитного потенциала. В последующем выдача кредита Банком России коммерческому осуществляется с целью возмещения (рефинансирования) части источников кредитного потенциала коммерческого банка, которая была задействована в кредитах комитентов банка.

Бели Банк России имеет цель сократить денежную массу, то он проводит политику рестрикции кредита, в том числе путем сокращения кредитов, предоставляемых коммерческим банкам. И наоборот, если предусматривается рост денежной массы, предпочтение отдается развитию деловой активности предприятий за счет экспансии кредита, в том числе и роста кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам.

Раздел 2. Анализ активных операций коммерческого банка. Анализ выполнения платёжных обязательств коммерческого банка

.1 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТАТЕЙ АКТИВА И ПАССИВА БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Актив и пассив баланса коммерческого банка тесно связаны друг с другом. Выходя на рынки кредита, покупая и продавая ценные бумаги, предоставляя клиентам разнообразные услуги, банки постоянно контролируют состояние своих пассивов, следят за наличием свободных ресурсов, сроками востребования депозитов, стоимостью привлекаемых капиталов. Если приток ресурсов замедляется, банк вынужден пересмотреть свою политику в области активных операций, отказаться от выгодных предложений, погасить часть выданных кредитов, продать ценные бумаги и т.д.

Связь между активными и пассивными операциями коммерческих банков чрезвычайно сложна. Если возрастет стоимость ресурсов, то банковская маржа сократится, прибыль снизится и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала для того, чтобы поправить дела банка. Следует помнить, что для неопытного банкира чрезмерно соблазнительно предоставлять максимум рискованных кредитов под большие проценты, но именно это неизбежно приводит к угрозе платежеспособности банка. Поэтому необходима четкая координация всех сфер банковской деятельности. При этом надо соблюдать основные принципы:

 не направлять все ресурсы в однотипные операции или ограниченному числу заемщиков;

 ограничивать средне- и долгосрочные кредиты тогда, когда большая часть привлеченных ими средств носит в основном краткосрочный характер. Отсюда вытекает "золотое банковское правило", которое гласит: "Деньги, хранящиеся на краткосрочных вкладах, нельзя давать взаймы на длительное время";

 использовать значительную часть краткосрочных вкладов для вложений, так как у банков всегда остается определенный «осадок» денежных средств для ежедневных выплат.

Таким образом, если анализ пассива есть анализ ресурсов банка, то анализ актива есть анализ направлений использования этих ресурсов: на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются.

2.2Экономическая сущность активных операций

Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их качества (возможных результатов для банка). Количественные соотношения между разными по качеству активами (вложениями средств) или, что-то же самое, доли разных групп активов в их общем балансовом итоге называют структурой активов. Такая структура может быть рациональной (целесообразной, оправданной) или нерациональной, эффективной (обеспечивающей приемлемый уровень доходности и прибыльности операций) или неэффективной. Судить об этом принято по:

■ степени диверсификации активов, структуре активов, в том числе по объемам или долям «хороших» (обеспеченных, надежных) и «плохих» (высоко рисковых, критических, необеспеченных, сомнительных, безнадежных с точки зрения возврата) активов;

■ степени ликвидности разных групп активов;

■ тому, в какой мере банк соблюдает золотое правило соответствия структуры активов структуре пассивов (по объемам и срокам привлеченных и размещенных средств).

Качество активов банка - чрезвычайно подвижный параметр, в силу чего его необходимо постоянно анализировать и оценивать. При этом анализироваться должны:

) динамика объемов и качественный состав активов баланса, в том числе:

активов производительных (прежде всего операции с клиентами);

активов непроизводительных;

затрат на собственные нужды (капитализированные активы, внутрибанковские денежные активы, нематериальные активы, отвлеченные за счет прибыли средства, расходы и убытки);

) динамика объема и состава привлеченных средств;

) динамика объема и состава собственных средств.

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

Виды и формы активных операций коммерческих банков

.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 ссуд заемщику (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 российской 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.

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификации активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Существуют разные подходы к определению структуры банковских активов.

Многие экономисты, в частности Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гил и Р. Смит, активы коммерческих банков разделяют на 4 основные категории:

.Кассовая наличность и приравненные к ней средства.

.Инвестиции в ценные бумаги.

.Ссуды.

.Здания и сооружения.

В зарубежной практике принято в статью "Наличные деньги и приравненные к ним средства" включать средства на счетах в федеральных резервных банках и других коммерческих банках, банкноты и монеты, а также платежные документы в процессе инкассирования. Все эти средства необходимы для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия различных операционных расходов.

Что касается инвестиций в ценные бумаги, то коммерческие банки покупают эти ценные бумаги для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, а также для использования их в качестве обеспечения обязательств по вкладам перед различными органами власти.

В развитых странах подавляющая часть всех инвестиций приходится на государственные ценные бумаги. С целью обеспечения ликвидности банки помещают сравнительно небольшие суммы и в другие ценные бумаги: банковские акцепты, обращающиеся на рынке коммерческие бумаги, брокерские ссуды и сертификаты товарно-кредитных корпораций, облигации правительственных учреждений, первоклассные облигации корпораций.

Что касается статьи "Здания и оборудование", то здесь глобальных проблем по управлению этими активами, как правило, не возникает, так как вопросами вложения средств в здания и оборудование не приходится заниматься ежедневно.

В работе российских экономистов также встречается группировка активов по степени ликвидности, так например, у Белоглазовой Г.Г. эта группировка выглядит следующим образом:

.Ликвидные активы- остатки средств в кассе, денежные средства в пути, прочие денежные средства, остатки средств на счетах хозрасчетных и нехозрасчетных предприятий и организаций банка, остатки средств на счетах у иностранных банков, на корреспондентских счетах в ЦБР, а также приобретенные банком облигации государственных займов и выданные кредиты и другие виды платежей в пользу банка со сроком погашения до одного месяца.

.Ссуды. Ими обеспечивается получение основной части доходов банка. У наших коммерческих банков ссуды - преобладающая форма активов. Наиболее ликвидные ссуды это ссуды, предоставляемые другим банком (особенно ссуды до востребования), а также краткосрочные ссуды предприятиям и организациям. Причем ликвидность последних возрастает в связи с тем, что принятые в их обеспечение ценности могут быть перезаложены коммерческим банком в центральном банке для получения от него краткосрочных кредитов. Ликвидность долгосрочных ссуд с учетом существующих условий их предоставления чрезвычайно низка. Сложившаяся у нас практика такова, что долгосрочные ссуды предоставляются в основном без всякого обеспечения. Это резко снижает их ликвидность и повышает риски коммерческих банков от их невозврата.

.Инвестиции в паи и ценные бумаги предприятий, организаций, кооперативов других банков. Для отечественных коммерческих банков эти активы наименее ликвидны по сравнению со ссудами, так как при отсутствии развитого вторичного рынка ценных бумаг реализация акций и облигаций предприятий весьма затруднительна.

.Основные фонды банка. Вложения средств в эти активы имеют относительно низкий удельный вес в активах коммерческих банков и не связаны непосредственно с получением прибыли. Но именно эти активы создают коммерческим банкам материальную основу для получения прибыли.

Устанавливая рациональную структуру активов банк должен выполнять требования к ликвидности, а следовательно, иметь достаточный размер высоколиквидных, ликвидных и долгосрочно ликвидных средств по отношению к обязательствам с учетом их сроков, сумм и типов, и выполнять нормативы мгновенной, текущей степени долгосрочной ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности представляет собой отношение суммы ликвидных активов кредитной организации к сумме ее обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и обязательствам свыше года. Выше названные нормативы применяются в процессе управления активами.

Также активы банков можно сгруппировать от степени риска.

По степени риска делятся на пять групп:

К первой группе относятся активы, имеющие нулевую степень риска: кассовая наличность, остатки средств на корреспондентском и резервном счетах в ЦБ, государственные ценные бумаги.

Ко второй группе относятся активы с 10% степенью риска. В нее входят остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках.

Для третьей группы активов вероятность возникновения рисков составляет 20%. Они охватывают инвестиции банков в ценные бумаги местных органов власти.

Четвертая группа включает активы с 50% риском. В эту группу включены: остатки средств на корреспондентских счета российских коммерческих банков, гарантии и поручительства, выданные банком.

Для пятой группы риск составляет 100%. К ней относятся краткосрочные, долгосрочные и просроченные ссуды, все остальные инвестиции банка.

С точки зрения доходности выделяют две группы активов:

а) приносящие;

б) не приносящие доход.

К активам, приносящим банку доход, относятся: ссуды, значительная доля инвестиционных операций, часть депозитных операций и прочие операции. К активам, не приносящим доход, относятся: кассовая наличность, остатки средств на корреспондентском и резервном счетах ЦБ, инвестиции в основные фонды банка. Чем выше доля активов, приносящих банку доход, в общей сумме активов, тем эффективнее они размещены.

Таким образом, можно заметить, что группируются банковские активы по нескольким критериям и разными авторами по-разному

2.3 Современные активные операции коммерческих банков: лизинг, факторинг, операции с ценными бумагами, трастовые операции

Лизинг

Эта форма применима к финансирования долгосрочной аренды дорогостоящего оборудования. Согласно договору о лизинге арендатор получает в долгосрочное пользование оборудование при условии внесения периодических платежей владельцу оборудования. Арендодателями могут быть промышленные предприятия, имеющие свои лизинговые компании, а также специализированные лизинговые компании. Имеются различные виды лизинга:

.Оперативный лизинг. Мощные фирмы-производители могут быть заинтересованы не в продаже своей продукции, а в сдаче ее в аренду. Договор заключается, как правило на 3-5 лет.

.Лизинг недвижимости. Определенные фирмы создают в сотрудничестве с банком крупные объекты типа заводского цеха, которые могут использоваться различным образом. После окончания срока аренды, составляющего 15-20 лет, объект продается арендатору.

.Финансовый лизинг. Этот вид подразумевает сдачу в аренду таких товаров, как самолеты, автомобили, Срок составляет 2-6 лет. В финансовом лизинге службы технического обслуживания и ремонта разделены.

Ставки по лизинги рассчитываются исходя из издержек производства, процентов, налогов.

Факторинг

Банк-фактор покупает требования какой-либо компании и затем сам получает платежи по ним. При этом речь идет, как правило, об обращающихся краткосрочных требованиях, возникающих из товарных поставок. В операции факторинга имеются три участника: фактор, первоначальный кредитор и должник, получающий от клиента товары с отсрочкой платежа. Фактор ведет всю бухгалтерию, берет на себя обязанности по предупреждению должника о платежах, выполняет инкассацию требований, а также несет весь риск, связанный с полным и своевременным поступлением платежей. Расходы клиента складываются из комиссионных и факторского сбора, состоящего из процентов за предоставленный аванс и прибыли авансовой компании.

Операции с ценными бумагами

Инвестиционный портфель банка строго структурируется законом. Это означает, что государство устанавливает норму процента, согласно которой определенная часть (до 90%) должна состоять из ценных бумаг государства, остальная - частных предприятий. Первичное размещение всех видов ценных бумаг правительства происходит в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку).Вторичное обращение происходит на внебиржевом рынке. Рынок создает группа дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обязательств. В условиях экономического спада правительство через центральный банк старается стимулировать хозяйственную активность и покупает у дилеров государственные обязательства, увеличивая их резервные счета. В условиях инфляционного бума государство продает дилерам свои обязательства и тем сокращает их ликвидность. Корпоративные облигации в гораздо большей степени, чем государственные подвержены риску неплатежа. Банки покупают только высококлассные бумаги в соответствии с оценкой кредитными агентствами связанного с ними риска.

Различают два вида инвестиционной политики банка: пассивная и агрессивная. Пассивная стратегия характеризуется равномерным распределением инвестиций между выпусками разной срочности. Эта политика банк распределяет вложения в краткосрочные и долгосрочные обязательства равномерно, чтобы обеспечить хорошую доходность и ликвидность.

Агрессивная стратегия. Этой политики придерживаются крупные банки, имеющие большой портфель инвестиционных бумаг и стремящиеся к получению максимального дохода от этого портфеля. Этот метод требует значительных средств, так как он связан с большой активностью на рынке ценных бумаг, при которой необходимо использовать экспертные оценки и прогнозы состояния рынка ценных бумаг и экономики в целом. Так, если кривая доходности находится на относительно низком уровне и будет по прогнозам повышаться, то это обещает снижение курсов твердо процентных бумаг. Поэтому банк будет покупать краткосрочные облигации, которые по мере роста процентных ставок будут предъявляться к выкупу и реинвестироваться в более доходные активы (например ссуды).

Трастовые операции

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

 распоряжение имуществом после смерти владельца;

 управление имуществом на доверительной основе и попечительство;

 агентские функции;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банки выполняют агентские функции для деловых фирм:

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

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

 Банк выполняет роль депозитария различных ценностей во время финансовых реорганизаций

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

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

Операции с иностранной валютой осуществляют многие банки, но лишь некоторые из них создают и поддерживают соответствующий рынок: ведут валютную позицию или хранят запасы иностранной валюты. Большинство банков располагает данными о ежегодных котировках курсов различных валют, которые колеблются довольно-таки часто. Однако сведения о курсе в данный момент можно получить, позвонив дилеру по операциям с иностранной валютой. Чтоб осуществить для своих клиентов валютный обмен, некоторые американские банки вынуждены держать запасы валюты в виде депозитов в заграничных банках.

Иностранные векселя составляют предмет целого ряда других менее важных банковских операций. По существу эти операции ничем не отличаются от учетных. Как там, так и здесь, банк выплачивает векселедержателю валюту векселя, за исключением известной скидки за долгосрочный расчет и становится на его место. Различие состоит лишь в том, что в то время, как внутренние векселя, выписанные на иностранную валюту, остаются в своей стоимости внутри страны всегда неизменными, иностранные векселя выписаны на иностранную валюту и поэтому их ценность внутри страны все время испытывает более или менее значительное колебание, а курс их меняется. Отсюда и вытекает название этих категорий операций «курсовыми», отсюда же различия в целях, преследуемых банком в том и другом случае. При учете внутренних векселей банк имеет ввиду учетный процент, при покупке девиз - разницу в цене в местах выдачи и платежа векселя.

Вообще, на международном валютном рынке практикуются два вида сделок - кассовые (spot) и срочные (forward). Кассовая сделка предполагает немедленное исполнение, поставка же валюты по срочному контракту отодвигается на некоторое время. Обменный курс, по которому заключают кассовые сделки, называются кассовыми, а при реализации сделки в будущем, применяют термин «срочный курс». Если курс по срочным сделкам выше кассового, разность именуют премией; если дело обстоит наоборот, разность называют скидкой. В основе существования курса по сделкам на срок лежит риск изменения обменных курсов, присущий всем международным торговым и финансовым операциям. Пока кассовые курсы колеблются даже в узких пределах, все, кто рассчитывает конвертировать одну валюту в другую, рискуют.

Таким образом, при проведении валютных операций используется понятие валютного курса, под которым понимается цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой стране. Определение курса валюты называется ее котировкой. Причем полная котировка включает определение курса покупателя (покупки) и курса продавца (продажи), в соответствии с которыми банк покупает и продает иностранную валюту на национальную. За счет разницы между этими курсами (маржи) банк покрывает свои расходы на осуществление обменных операций и получает прибыль. Существуют два вида котировки - прямая и косвенная. При прямой котировке курс (стоимость единицы) иностранной валюты выражается в национальной валюте. В данном случае применяется следующая формула:

Сумма в национальной валюте = сумма в иностранной валюте х курс.

При прямой котировке иностранной валюты курс продажи будет больше курса покупки.

При использовании косвенной котировке стоимость единицы национальной валюты выражается в иностранной валюте. Из сущности косвенной котировки следует, что для перевода суммы в национальной валюте в эквивалентную ей суммы в иностранной валюте ее необходимо умножить на курс1:

Сумма в иностранной валюте = сумма в национальной валюте х курс.

Следовательно, при косвенной котировке для перевода суммы денег в иностранной валюте в эквивалентную ей сумму в национальной валюте ее необходимо разделить на курс:

Сумма в нац.валюте =Сумма в иностранной валюте

Курс

При косвенной котировке, в отличии от прямой, курс покупки иностранной валюты будет больше курса ее продажи.

Кроме кассовых операций с иностранной валютой, к активным операциям коммерческих банков так же относятся акцептные счета и сделки с недвижимостью.

Акцептная операция является для банка двусторонней, то есть одновременно активной и пассивной. По каждому акцептному векселю для банка - акцептанта возникает в пассиве долг по отношению к тому предприятию, которое выставило на него вексель, и в тоже время у него в активе возникает на ровную сумму право требования к тому клиенту, которому открыл акцептный кредит. «На балансе банка, обязательства его с теми обязательствами, которые имеют по отношению к нему по акцептам его клиенты и которые записаны в активе». Акцептная операция дает возможность банкам выступать в качестве посредников по кредиту по торговым операциям, которые производятся между различными странами, без помещения в этих операциях своих средств. Акцептная операция - одна из тех, которая сделала в свое время Англию мировым банкиром. Базой для акцептной операции английских банков являлся в конечном счете лондонский денежный рынок, лондонские же банки, помещающие деньги в векселях, на которые имелся английский акцепт.

Акцепт бывает двух видов - предварительный и последующий. Предварительным он признается, если должен последовать до перечисления платежа кредитору. В свою очередь, предварительный акцепт выступает в форме отрицательного и положительного. он может быть применен лишь в специально предусмотренных случаях, например, при расчетах между внешнеторговыми организациями и покупателями импортных или поставщиками экспортных товаров, а так же при расчете с бюджетными, проектными и др. организациями. За указанными пределами применяются последующий акцепт, сущность которого состоит в том, что платежные требования оплачиваются немедленно по их поступлению. Тем не менее, плательщик вправе не только акцептовать платежное требование одним из указанных способов, но и отказать в акцепте по основаниям, предусмотренном в законе или договоре. Полный отказ от акцепта допускается, если платежное требование предъявлено на неуказанный товар или не предусмотренные договором услуги.

.4 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Своевременное выполнение банком платежных обязательств является важной характеристикой его финансового положения, одним из основных мотивов выбора банка клиентами. Своевременность выплат по пассиву всецело зависит от способности банка мобилизовать на эти цели свои активы.

В связи с этим особое значение имеет сбалансированность баланса коммерческого банка во времени, т.е. соответствие структуры активов и пассивов по срокам Направления платежных обязательств коммерческого банка можно представить следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Обязательства | По кредиторской задолженности |
|  | По депозитным вкладам юридических и физических лиц |
|  | По межбанковским кредитам |
|  | По процентам, начисленным по акциям и паевым взносом |
|  | По налогам и платежам в бюджет |
|  | По отчислениям в фонды |

В ходе экономического анализа необходимо обращать внимание на своевременность и полноту выплат по указанным направлениям, выявлять причины несоблюдения обязательств, в том числе им- мобилизационных процессов.

Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчётному обслуживанию. организация межбанковских расчётов

В условиях перехода к рынку особое место среди банковских операций занимают услуги, связанные с обслуживанием расчетов. Критерии классификации расчетных операций приведены на рис. 4.

Расчетные операции

это среда банковской деятельности, которая довольно медленно под дается модификации. Отдельные банки могут лишь совершенствовать существующие формы расчетов, предлагая своим клиентам только новый уровень качества. Поэтому особых прорывов в осуществлении расчетно-кассовых операций достичь на уровне отдельно взятого учреждения банка практически невозможно.

При анализе расчетных операций следует рассчитывать удельный вес каждой формы расчетов в общем итоге. Проводя инкассовые операции, банк зачисляет на счет клиента денежные средства, полученные по сданным им расчетным документам. Среди расчетных документов могут выступать чеки и векселя. Особой простотой отличаются операции по взысканию сумм, подлежащих уплате по расчетным документам, если плательщик имеет счет в том же банке, что и получатель денег. В этом случае вся работа банка состоит в списании со счета должника и зачислении их на счет кредитора. Если же плательщик обслуживается в другом банке, инкассовая операция осложняется необходимостью предварительного получения денег от банка должника перед зачислением их на счет получателя. В связи с большими объемами расчетных операций все банки оказываются при этом связанными цепью взаимных обязательств по расчетам своих клиентов.



Рис. 4. Классификация расчётных операций

Аккредитивная форма безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами предполагает гарантирование банком плательщика оплаты поставляемых товаров или оказываемых услуг. Эта форма расчетов применяется тогда, когда поставщик не полностью уверен в оплате покупателем отгруженного товара и хочет заручиться гарантией банка.

Переводные операции банков связаны с переводом средств по поручению клиентов из одного отделения банка в другое. Такие переводы осуществляют как внутри страны, так и за границу.

Переводы могут быть телеграфными и почтовыми. Суть операции по переводу денег банком сводится к извещению по телеграфу или почте банка-получателя о том, какая сумма, в какой срок и кому должна быть выплачена.

Клиринг- это система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств. Внутри страны клиринг представляет собой систему производимых через расчетные палаты безналичных расчетов между банками. В международных расчетах клиринг осуществляется в форме соглашений между государствами о взаимном погашении задолженности, возникающей при внешнеторговых операциях, путем зачета взаимных требований (без уплаты золотом или перевода иностранной валюты).

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, при взаимном кредитовании банков, перемещении наличных денег, покупке и продаже ценных бумаг, а также при опосредовании различных видов внешнеэкономических связей.

Межбанковские операции (раздел 3 плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях) включают:

.Межбанковские расчёты:

.1.Корреспондентские счета (сч.301), в том числе в Банке России (сч.30102).

.2. Счета кредитных организаций по другим операциям (сч. 302), в том числе обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России (сч. 30202, 30204).

.3. Расчеты с филиалами (сч. 303).

. Межбанковские кредиты и депозиты (сч. 312-328).

.1. Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России (сч. 312)

.2. Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций (сч. 313).

.3. Депозиты и иные размещенные средства в Банке России (сч. 319).

.4. Кредиты, предоставленные кредитным организациям (сч. 320).

. Просроченная задолженность (сч. 317, 324).

. Просроченные проценты (сч. 318, 325).

Организатором межбанковских расчетов выступает Банк России. Принципом организации системы межбанковских расчетов является формирование двух самостоятельных подсистем: прямых расчетов между коммерческими банками и межбанковских расчетов через систему корреспондентских счетов, открываемых в структурных подразделениях Банка России (расчетно-кассовых центрах - РКЦ). В нашей стране в настоящее время действует две альтернативные системы организации межбанковских расчетов: через систему МФО (межфилиальных оборотов) и корреспондентских отношений банков.

До реорганизации банковской системы в 1988 г. расчеты между учреждениями банков проводились через систему МФО одного банка - Госбанка СССР. Перевод денежных средств осуществлялся на основании расчетных документов клиентов из одного учреждения Госбанка СССР в другое. Бесперебойная и эффективная работа системы МФО обеспечивалась за счет централизованного регулирования расчетов в народном хозяйстве из единого центра.

В нашей стране введен принципиально новый порядок расчетов между учреждениями разных коммерческих банков, в основу которого было положено применение корреспондентских счетов. Являясь разновидностью депозитного счета до востребования, корреспондентский счет по существу выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия с учетом специфической деятельности банка. На этом счете хранятся собственные средства коммерческого банка - уставный, резервный, страховой и другие фонды.

Необходимость в корреспондентских отношениях возникает в тех случаях, когда банк не может оказать какие-то услуги своим клиентам или когда другой банк может сделать это быстрее и дешевле. С учетом этого и подходят к выбору банков-корреспондентов.

Наличие корреспондентских отношений ускоряет оборачиваемость услуг, улучшает результаты финансовой деятельности коммерческого банка. Первым шагом после установления корреспондентских отношений является открытие счетов в учреждениях, связанных системой МФО. В этом случае расчеты носят универсальный характер, так как любой банк, а значит, и все его клиенты через систему МФО рассчитываются с любым другим банком на территории страны. Поэтому достаточно наличия одного корреспондентского счета в учреждениях Банка России. Для эффективного применения Банком России косвенных инструментов регулирования банковской деятельности необходим повсеместный переход и развитие расчетов через корреспондентские счета, причем как по централизованной, так и по децентрализованной системе.

Круг отраженных на корреспондентском счете операций довольно широк:

 кредитно-расчетное, кассовое и иное обслуживание клиентуры самого коммерческого банка;

 операции по межбанковским займам и депозитам с ценными бумагами, кассовые операции с эмиссионным банком;

 собственно хозяйственные операции банка.

Рассмотрим порядок осуществления межбанковских расчетов.

Каждому коммерческому банку в РКЦ по месту нахождения банка после заключения договора открывается корреспондентский счет на соответствующем балансовом счете. Порядок взаимоотношений при выполнении расчетов регулируется Положением об организации межбанковских расчетов на территории России и договором о корреспондентских отношениях. Операции по расчетам между банками отражаются в РКЦ на счетах 3-го раздела баланса «Межбанковские операции». На этих счетах отражаются операции по перечислению (взысканию) платежей (задолженности) на счета получателей (плательщиков), обслуживаемых в других РКЦ.

Расчеты между клиентами одного банка производятся путем списания или зачисления средств, минуя корреспондентский счет банка.

При анализе межбанковских расчетов следует обратить внимание на то, что все банки должны вести свои расчеты в пределах кредитового сальдо на резервно-корреспондентском счете, т.е. за счет своих финансовых средств, реально существующих в момент совершения расчетной операции. Размеры кредитового сальдо должны соответствовать утвержденному Банком России нормативу резервных требований, определяемому по доле привлеченных средств. Для проверки выполнения этого норматива коммерческие банки обязаны представлять ежемесячно по состоянию на первое число территориальным учреждениям Банка России свои балансы. При временной недостаточности поступлений для покрытия платежей банк должен изыскать возможность получить межбанковский кредит. Сумма этого кредита зачисляется на корреспондентский счет, что позволяет ему бесперебойно продолжать платежи. Если банк своевременно не позаботится о получении кредита или не сможет его найти, на корреспондентском счете может образоваться дебетовое сальдо в результате превышения платежей над поступлениями. По существу это означает, что расчетный центр про кредитовал банк на сумму дебетового сальдо. Такое кредитование носит вынужденный характер, и поэтому расчетный центр прекращает дальнейшие платежи с корреспондентского счета, а все поступления направляет на погашение дебетового сальдо. Кроме того, коммерческий банк уплачивает проценты, начисляемые на сумму ежедневного дебетового сальдо. Размер процентной ставки устанавливается Банком России. В отношении банков, допустивших дебетовое сальдо по корреспондентскому счету, усиливается контроль за соблюдением ими установленных экономических нормативов. Дебетовое сальдо может возникнуть при неотлаженных межбанковских расчетах, недостатках в работе РКЦ, малом опыте коммерческих банков в управлении корреспондентскими счетами.

При отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка целесообразно было бы посылать банку-получателю средств в официальном порядке соответствующее извещение, как это практикуется за рубежом. На основании извещения банк-получатель средств мог бы следить за судьбой причитающихся ему платежей и при необходимости возбуждать в судебном порядке дело о принудительном взыскании денежных средств с банка-неплательщика.

По соглашению корреспондентские счета могут вестись не в РКЦ, а в других банках. Однако в современных условиях расчеты отечественных банков с использованием корреспондентских счетов, открываемых в других банках, практикуются довольно редко. Главными причинами являются недостаточность опыта, низкий уровень технической оснащенности банков, трудности в оперативной мобилизации ресурсов для проведения расчетов. Прямые корреспондентские отношения между коммерческими банками будут развиваться по мере решения указанных проблем, создания и развития сети специальных банков (инвестиционных, ипотечных и др.). В связи с необходимостью осуществления межгосударственных расчетов в ближнем зарубежье уже установлены соответствующие корреспондентские отношения между коммерческими банками разных стран-членов СНГ.

В настоящее время реорганизация системы расчетов в стране происходит по двум основным направлениям:

 введения новых и совершенствования действующих форм расчетов. Основной акцент здесь делается на развитие расчетов чеками как наиболее гибкой формы расчетов;

 развития системы прямых корреспондентских отношений и полного перехода к системе межбанковских расчетов по корреспондентским счетам.

Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет

Одним из источников доходов в бюджете являются налоги. Общие принципы построения налоговой системы в России определяет Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему. Плательщиками налогов являются юридические и физические лица. Объектом налогообложения являются доходы (прибыль), отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами и т.д.

Налогообложение- это метод распределения прибавочной стоимости между хозяйствующим субъектом и государством. Налогообложение базируется на ряде принципов, главные из которых - равномерность и определенность. Равномерность означает единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а также равно напряжённости налогового изъятия. Суть принципа определенности состоит в том, что порядок налогообложения устанавливается заранее, так что размеры налога и сроки его уплаты известны заблаговременно. Государство определяет размер налогов, срок внесения их и меры взыскания к тем субъектам, которые нарушают предписания, содержащиеся в правовых нормах. Ни одному налогоплательщику за вносимые в бюджет средства государство непосредственно никакого эквивалента не предоставляет. Безвозмездность налоговых платежей является одной из черт, составляющих их юридическую характеристику.

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» взимаемые налоги впервые были разделены на три группы: федеральные, субъектов Российской Федерации, местные. Налоговые ставки устанавливаются высшим органом законодательной власти Российской Федерации и другими органами государственной власти. По налогам введены различные льготы, которые при-меняются только в соответствии с законодательством.

По действующему законодательству коммерческие банки обязаны платить следующие налоги:

 федеральные - налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, единый социальный налог;

 региональные - налог на имущество организаций, транспортный налог;

 местные - земельный налог. Рассмотрим некоторые из указанных налогов.

Налог на прибыль. При определении налога на прибыль все организации независимо от форм собственности, осуществляемой деятельности и правил ведения бухгалтерского учета обязаны определять доходы и расходы в порядке, установленном налоговым законодательством. Исчисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется в соответствии с главой 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). Основным принципом для коммерческих банков при определении налоговой базы, установленным налоговым законодательством, признан метод начисления.

В соответствии с нормами объектом обложения налогом на прибыль признается реально полученная прибыль, которая определяется как полученный налогоплательщиком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. При этом расходами признаются любые затраты при условии, что налогоплательщик может доказать их обоснованность и необходимость для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Поэтому законом предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налоговой базы.

Банки, так же как и другие организации, при формировании налоговой базы применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Главой 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов.

Особенности определения доходов от осуществления банковской деятельности определены ст. 290 НК РФ. К доходам банков относятся доходы:

. В виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

. В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществление расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

Учитывая, что перечисленные в п. 2 ст. 290 НК РФ доходы банков не разделены на доходы от реализации или внереализационные, их относят к доходам от реализации или внереализационным исходя из принципов, предусмотренных ст. 249 и 250 НК РФ. В частности, согласно п. 6 ст. 250 НК РФ, внереализационными являются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. При этом следует учитывать особенности определения отдельных видов доходов, предусмотренные п. 2 ст. 290 НК РФ.

Перечень доходов от реализации и внереализационных доходов, предусмотренный, соответственно, ст. 249 и 250 НК РФ, не является исчерпывающим. В связи с этим банки вправе самостоятельно классифицировать доходы, не перечисленные в данных статьях, в своей учетной политике для целей исчисления налога на прибыль, определив их как доходы от реализации или внереализационные, в зависимости от того, признаются ли операции, проводимые банком, операциями реализации в соответствии с уставной деятельностью.

. От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.

. От проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с п. 1.6 ст. 265 НК РФ.

. По операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью.

. От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

. В виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

. От депозитарного обслуживания клиентов.

. От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.

. В виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

. В виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней.

. В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

. По операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения.

. В виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

. В виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц.

. От осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

. От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк".

. В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

. В виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной пере-оценкой.

. В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 292 НК РФ.

. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 300 НК РФ.

. Другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Главой 25 НК РФ предусмотрен особый порядок переоценки средств

в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций. Следует учесть, что не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков.

Особенности определения расходов банков определены ст. 291 НК РФ. К расходам банков относятся:

. Проценты по:

 договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

 собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

 межбанковским кредитам, включая овердрафт;

 приобретенным кредитам рефинансирования;

 займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

 иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

. Следует учесть, что проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ, исходя из фактического срока действия договоров.

Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном ст. 292 НК РФ "Расходы на формирование резервов банков".

В данной статье указано, что банки, кроме резервов но сомнительным долгам, предусмотренных ст. 266 НК РФ, вправе создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного периода.

. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

Для определения расходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с п.2 ст.250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с п. 1.6 ст. 265 НК РФ.

. Убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью.

. Расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы.

. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных пла- тежно-расчетных средств).

. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по Упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

. Расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок я мешков.

. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

. Расходы по аренде брокерских мест.

. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым банку другими организациями.

. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

. Положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой.

. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 292 НК РФ.

. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в порядке и на условиях, установленных ст. 300 НК РФ, в соответствии с которой банки - профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность на основании соответствующей лицензии, имеют право относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг.

. Суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Главой 25 НК РФ предусмотрен особый порядок переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций. Следует учесть, что в расходы банка не включаются суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

При определении налоговой базы расширен круг задолженности, по которой банкам разрешено в целях налогообложения создавать резервы, уменьшающие налоговую базу. Так, не учитываются расходы в виде отчислений:

 в резерв, сформированный банками только под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Банком России;

 в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Эти суммы отчислений включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

В Налоговом кодексе имеются особенности учета расходов на формирование резервов банков, в частности нормы, устанавливающие порядок корректировки налоговой базы на сумму не погашенной в срок дебиторской задолженности по операциям, доходы от которых на дату их признания получены, подлежат включению в налоговую базу.

В состав внереализационных расходов включаются проценты по долговым обязательствам любого типа независимо от характера предоставления кредита или займа (текущего и/или инвестиционного). При этом расходами признаются проценты, начисленные по долговому обязательству за время фактического пользования заемными средствами любого типа при условии, что размер начислен-ных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно (более чем на 20%) не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по кредитам (займам), выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях. Расходы по оплате процентов, начисленных сверх указанных сумм, в целях налогообложения не учитываются.

Налоговая ставка установлена ст. 284 НК РФ для всех категорий налогоплательщиков, включая банки и другие кредитные организации, в размере 24% (ранее - 43%). При этом сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5%, зачисляется в федеральный бюджет, а сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5%, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налог на имущество. Введена в действие глава 30 НК РФ, регламентирующая налог на имущество организаций. Данный налог является региональным, и поэтому должен вводиться в действие в каждом конкретном субъекте Российской Федерации законом этого субъекта и полностью зачисляться в его бюджет.

Плательщиками налога на имущество организаций признаются российские и иностранные организации. Российскими организациями в соответствии со ст. 11 НК РФ являются юридические лица, образованные по законодательству Российской Федерации. Понятие юридического лица закреплено в ст. 48 ГК РФ. Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде. Таким образом, налог должны уплачивать все организации независимо от форм собственности и ведомственной подчиненности.

Налог на имущество организаций существенно отличается от действовавшего ранее налога на имущество предприятий. В частности, серьезные изменения претерпел объект налогообложения. До принятия главы 30 НК РФ налогом на имущество облагались основные средства, нематериальные активы, запасы и товары, находящиеся на балансе организаций. Из-под налогообложения выведены такие виды имущества, как нематериальные активы, запасы (включая товары) и затраты, находящиеся на балансе налогоплательщика, что составляет значительную часть имущества организаций (примерно 40%, а для отдельных сфер экономической деятельности - более 40%).

Действующее определение объекта обложения по налогу на имущество содержится в ст. 374 НК РФ. Налогом на имущество облагается движимое и недвижимое имущество, в том числе переданное во временное владение, пользование и распоряжение, учитываемое на балансе в качестве основных средств по правилам бухгалтерского учета (п. 1 ст. 374, п. 1 ст. 375 НК РФ).

При определении налоговой базы имущество учитывается по его остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации.

Раздел 3. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Оценка уровня банковских рисков

.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Термин «ликвидность» в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращение Материальных ценностей в денежные средства. Различают следующие понятия ликвидности:

 рынка - достаточное количество денежных средств у участников рынка для обеспечения его нормального функционирования;

 банка - способность своевременно погашать свои обязательства;

 баланса - соответствие соотношения отдельных статей баланса установленным нормативам;

 активов - скорость и наличие возможностей трансформации их отдельных видов в денежные средства.

Банк считается ликвидным (платежеспособным) в том случае, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, банк должен иметь достаточный ликвидный резерв для удовлетворения любых финансовых нужд. Для повышения ликвидности банка теоретически можно выделить некоторые направления его деятельности:

 требование погашения ссуд до востребования;

 расширение масштабности пассивных операций по привлечению средств клиентов;

 не возобновление ссуд, у которых истекает срок погашения;

 выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций;

 осуществление займов на денежном рынке, в частности от Банка России;

 продажа части портфеля ценных бумаг первичного резерва.

Последний способ повышения ликвидности банка не совсем

приемлем, так как активы первичного резерва в случае острой необходимости довольно сложно продать по той цене, по которой они приобретены.

Важно подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано различными факторами. К числу факторов, влияющих на ликвидность банка, относятся: политическая и экономическая ситуации в стране или регионе, состояние денежного рынка, возможность рефинансирования в Банке России, развитие рынка ценных бумаг, совершенство банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом банка, надежность клиентов, уровень менеджмента в банке и др.

Центральные банки стран рыночной экономики регулируют ликвидность коммерческих банков посредством установления ограничений на обязательства банка, предела задолженности одного заемщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков и обязательного резервирования части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бумагами на фондовом рынке.

В нашей стране платежеспособность коммерческих банков тоже регулируется. При этом банки управляют своей платежеспособностью при помощи методов распознавания, оценки и контролирования риска потери ликвидности.

В целом понятие «платежеспособность банков» является относительным, базирующимся на предположении, что вкладчики не станут снимать средства со своих счетов одновременно. Однако ситуация в стране может оказаться такой, что вероятность выполнения сразу значительного числа требований станет реальной, банки в таком случае неизбежно разорятся. А так как разорившиеся банки связаны со многими другими через межбанковский рынок, то это повлечет за собой целую цепь банкротств, результатом которых может быть нарушение денежного обращения с риском перехода в кризис всей денежно-кредитной системы страны, а затем и экономики в целом.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности банк всегда должен прогнозировать возможность отлива вкладов до востребования, а также «ненадежных» срочных вкладов, увеличение спроса на кредит со стороны клиентуры, изменение экономической конъюнктуры и т.д. Необходимый уровень ликвидности банка может быть обеспечен путем распределения активов и пассивов. Для этой цели составляют таблицы всех счетов пассивов и определяют, какую часть каждого вида пассивов следует разместить в ликвидные статьи активов, чтобы поддержать определенные значения коэффициентов ликвидности.

Баланс коммерческого банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Иными словами: каков пассив по сроку, таким должен быть и актив. При этом обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет ряд факторов. В первую очередь - это структура его активов. Чем больше доля первоклассных ликвидных активов в общей сумме активов, тем выше ликвидность баланса банка. Ликвидность баланса зависит и от степени риска, отдельных активных операций. Считается, что, чем выше доля высоко рискованных активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высоко рискованных кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Кроме того, ликвидность зависит и от структуры пассивов баланса. Бели по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижают банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также влияет на уровень ликвидности баланса банка. Стабильность депозитов и займов играет даже более важную роль, чем соблюдение установленного соотношения соответствующих активных и пассивных статей по срокам.

Для оценки стабильности направления средств кредитного потенциала в активы особое значение имеет банковский анализ источников этих средств. По степени стабильности средства кредитного потенциала коммерческого банка делят на целиком стабильные, стабильные и нестабильные.

В первую группу входят: собственные средства банка; средства, депонируемые на определенный срок; средства кредитов, полученные от других банков. Стабильные средства - это все депонированные средства по предъявлении комитентов банка. Нестабильными являются депонированные средства, которые появляются периодически и динамику которых трудно предусмотреть.

Регулярный анализ структуры средств кредитного потенциала позволяет банку выявить в движении его средств определенные закономерности, которые необходимо использовать для выработки правильной политики в распределении этих средств и ликвидности баланса. Последняя оценивается с помощью расчета специальных показателей.

Активы банка в зависимости от легкости превращения их в денежную форму определяются как ликвидные и неликвидные средства. По степени ликвидности активы принято делить на три группы.

Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства: наличность в кассе; драгоценные металлы; средства на корреспондентском счете в Банке России; первоклассные векселя, пригодные для переучета в Банке России; государственные ценные бумаги.

Ликвидные средства, находящиеся в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства: кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней; условно реализуемые ценные бумаги, зарегистрированные на бирже; другие ценности (включая нематериальные активы).

Неликвидные активы: просроченные кредиты; не котируемые ценные бумаги; ненадежные долги; здания и сооружения банка; инвестиции в недвижимость.

Постоянный учет банком активов с высокой степенью ликвидности способствует действительному обеспечению финансовой прочности банков. При этом потребность в наиболее ликвидных активах, в частности в наличных деньгах, у разных банков неодинаковая. Она зависит от особенностей обслуживаемой клиентуры, структуры депозитов банка, сезонных колебаний, местонахождения банка, его удаленности от банковского учреждения, в котором пополняется кассовая наличность.

Приведем перечень критериев, необходимых для проверки достаточности наличных средств в банке:

 объемы и распределение по времени потоков денежной наличности;

 возможность отсрочки платежей кредиторами;

 высокая ликвидность;

 поступления денежной наличности от операций в целом и за вычетом платежей в погашение основного долга, дивидендов и капиталовложений. Анализ наиболее ликвидных активов коммерческого банка можно выполнить, используя табл.

Для анализа ликвидности баланса-нетто банка необходимо произвести группировку статей актива по принципу понижающейся ликвидности и статей пассива по уменьшающейся степени востребования средств статей пассива. Баланс-нетто составляется для выяснения причин изменений суммы финансовых ресурсов банка. Изменения структуры источников финансовых ресурсов баланса могут свидетельствовать об ослаблении деятельности банка по мобилизации свободных средств клиентов.

Размер ликвидных активов баланса характеризует возможность банка по быстрому высвобождению дополнительных средств для расчетов по требованиям вкладчиков относительно возврата им де-нежных средств. Для удовлетворения ежедневных потребностей клиентов в наличности банк должен поддерживать минимальный уровень ликвидных активов, что обычно включает в себя 5-10% итога пассива по наличности, депозитам Банка России и других банков и 10-15% активов, представленных первоклассными траттами, казначейскими векселями или краткосрочными правительственными ценными бумагами, которые могут быть легко реализованы без потерь капитала.

При анализе ликвидности необходимо изучить размещение средств банка с точки зрения доходности активов. Это связано с тем, что коммерческие банки относятся к организациям, деятельность которых должна быть достаточно прибыльной при ограничениях ликвидности и безопасности. Конфликт между ликвидностью и прибылью можно считать центральной проблемой, которую решает банк при размещении средств.

Раздел актива баланса, относящийся к кредитам клиентуры, а также акцептам, выданным банками по векселям своих клиентов, не учитывается при определении ликвидности банков и включает инвестиции с повышенной степенью риска. Хотя эти статьи и приносят банкам наибольший доход, чрезмерное их увеличение отрицательно сказывается на финансовой устойчивости банков. В некоторых случаях рост доходов по этим разделам баланса может означать, что банк испытывает затруднения по возврату ранее предоставленных им кредитов.

Необходимость поддержания минимального уровня ликвидности непосредственно вытекает из общего правила - не привлекать все средства на краткосрочной основе при одновременном долгосрочном направлении ресурсов. Такие ликвидные активы либо вообще не приносят никакой прибыли, либо уровень их доходности крайне незначителен по сравнению с другими статьями активов. Прочие виды банковских инвестиций, хотя и менее ликвидны, приносят гораздо более высокий доход, поэтому всегда возникает соблазн размещать средства, которые потенциально могут быть востребованы вкладчиками через более короткий промежуток времени, в средне- и долгосрочные операции.

В некоторых случаях, когда банк размещает всю или большую часть ресурсов таким образом, чтобы получить максимальную прибыль, может возникнуть нехватка наличности для удовлетворения текущих потребностей, и тогда банк окажется в полной зависимости от своих кредиторов. Этим, по сути дела, и объясняется значимость минимально необходимого уровня ликвидности.

На практике уровень ликвидности баланса банка оценивается путем сопоставления значений показателей ликвидности конкретного банка с установленными Банком России нормативами. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется проведением определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентуры, развития банковских услуг.

.2 Характеристика Уровня Коммерческих рисков банка

.2.1 Общая характеристика банковских рисков и способы их расчётов

Основная цель банковского экономического анализа - максимизация прибыли. Это означает, что деятельность коммерческого банка должна строиться на базе тщательной оценки и проигрывания различных ситуаций, анализа всех факторов, влияющих на прибыль. Однако предпринимательство в рыночной экономике невозможно без риска. Бели предприниматель не идет на риск, то он в конце концов обанкротится. Наличие фактора риска является стимулом для экономии средств предпринимателями, что и вынуждает их тщательно анализировать рентабельные проекты.

Остановимся на понятии банковского риска. Риск - это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям или недополучению доходов по сравнению с планом, прогнозом, проектом, программой. В банковской практике риск означает опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

В настоящее время проблема банковских рисков стала особенно острой, поэтому возникает необходимость управлять ими. Управление рисками в банковской деятельности называется риском-менеджментом. В банковской практике риск присутствует при выполнении самых различных операций: риск невозврата кредита, риск ликвидности, риск изменения текущих расходов и т.д. Поэтому основные задачи банков сводятся к следующим:

 распознать возможные случаи возникновения риска;

 оценить масштабы предполагаемого ущерба;

 найти способы предупреждения или источники возмещения потерь.

Анализ рисков начинается с выявления его источников и причин. При этом важно определить, какие источники являются преобладающими. Необходимо также сопоставить возможные потери и выгоды. Риск, не подкрепленный расчетом, всегда чреват поражением и издержками, которых при разумном отношении можно избежать. Вместе с тем при оценке риска не обойтись и без интуиции. Она особенно необходима в случае недостатка информации для расчета риска. При этом интуиция и расчеты взаимодополняют друг друга.

В условиях перехода к рыночной экономике в банковской сфере возрастает значение правильности оценки риска, который принимает на себя банк при реализации различных операций. Каждый субъект рыночных отношений действует по своим правилам, придерживаясь при этом закона. Байка в условиях нестабильной экономической ситуации в стране вынуждены учитывать все возможные действия конкурентов, клиентов, а также предвидеть изменения в законодательстве.

Рыночная ориентация экономики делает прибыльность важнейшим стимулом работы банков. В погоне за прибылью банки начинают вкладывать средства в самые доходные операции, мало уделяя внимания оценке их рискованности. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью, что и порождает целую серию банковских рисков. Важно помнить, что ни один риск не может быть устранен полностью. Более того, банковская деятельность предполагает игру « риск-доход» на изменениях процентных ставок, валютных курсов и т.д. При этом чем больший риск берет на себя банковское учреждение, тем выше должна быть прибыль, на которую оно может рассчитывать. Поэтому задача банка - достигнуть оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих операций. Если риск достаточно велик, то предполагаемый доход должен быть значителен. Приведенный на рисунке график называется кривой безразличия и показывает, что увеличение размеров доходов должно компенсировать дополнительный риск. Кривая показывает и размер прибыли, который может получить инвестор даже в том случае, когда риска совсем нет (нулевой уровень риска).

Риск можно описать количественно, используя экономическую категорию потерь. При этом он может выражаться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном выражении риск представляет собой размер возможных потерь при осуществления определенной операции. Однако оценить эти потери с достаточной точностью не всегда представляется возможным.

 

Рис 5. Кривая соотношения риска и прибыли банка: E(r)- планируемая величина прибыли, %; Е(ro)-планируемая величина прибыли от инвестируемых средств, которую инвестор желает получить при отсутствии риска

Если же отнести размер вероятных потерь к какому-либо показателю, характеризующему банковскую деятельность, например размеру кредитных ресурсов, размеру расходов или доходов банка в связи с осуществлением конкретной операции, то получим величину риска в относительном выражении. В абсолютном выражении риск исчисляется тогда, когда речь идет об одной конкретной сделке. При совершении различных банковских операций уровень риска исчисляют в относительных величинах.

Все факторы риска учесть невозможно, поэтому оценка строится на определенных допущениях, а результат получается приближенным. В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения. Эта зависимость может быть представлена кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь. Для ее построения применяют различные способы: статистический, экспертных оценок и расчетно-аналитический.

Суть статистического способа заключается в том, что для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления банком рассматриваемых операций. При этом для повышения точности расчетов используют достаточно большую статистическую выборку. Частота возникновения уровня потерь находится по формуле

Р(х) = m/n,

где m - число случаев наступления конкретного уровня потерь; n - общее число случаев в выборке.

Вероятность (частота) есть количественная характеристика степени возможности наступления события. Каждой вероятности потерь всегда ставится в соответствие строго определенное значение исхода. Ситуация с риском характеризуется распределением вероятностей, что позволяет установить вероятность отклонений от ожидаемого дохода. Распределение вероятностей отражает все возможные ситуации, которые могут возникнуть в результате принятия решений, и поставленные им в соответствие конкретные значения вероятностей.

Потери Выигрыш



Рис 6. Основные области риска банка

Примечание. А-размер расчётной прибыли; А1 - величина, равная размеру расчётной прибыли; Б - размер расчётной выручки; Б1- величина, равная размеру расчётной выручки; В - размер собственных средств банка; В1 - величина, равная размеру собственных средств банка.

Область недопустимого риска характеризуется уровнем потерь, величина которых превышает размер расчетной прибыли, но не больше общего размера расчетной выручки. Такой уровень риска недопустим, так как банк подвергается опасности потерять всю свою выручку от данной операции, а это будет означать, что он Произвел бессмысленные затраты не только времени, но и денежных средств. Область критического риска характеризует возможные потери, которые могут сравниться с величиной собственных средств банка, а это ведет к банкротству банка. Как видно из рис. 6, основными точками, которые необходимо определить, являются 0, A1, Б1, B1. Рассмотрим пример определения риска осуществления выдачи краткосрочных ссуд. Предположим, что по имеющимся данным рассчитаны частоты возникновения потерь на границах четырех областей, т.е. в точках 0, А1, Б1, B1.Эти частоты соответственно равны 0,8; 0,55; 0,2; и 0,05. Построим график зависимости указанных величин (рис. 7.)



Рис. 7. Построение кривой риска банка

Полученная кривая отражает соотношение величины потерь и вероятности их возникновения, т.е. это и есть кривая риска. Участок ab находится в зоне допустимого риска, участок be - в области недопустимого риска. За точкой d находится участок критического риска. Построив кривую риска и определив области риска, необходимо произвести анализ и определить его оптимальный уровень для конкретной операции. Важно знать предельные размеры риска, которые нельзя превышать.

.2.2 Виды рисков

Проблемам банковских рисков уделяется достаточно большое внимание. Основной проблемой является разработка классификации банковских рисков и методов расчета различных видов риска. К наиболее важным элементам, положенным в основу классификации рисков, относятся: тип или вид коммерческого банка; сфера влияния или факторы возникновения банковского риска; состав клиентов банка; метод расчета риска; степень банковского риска; распределение риска по времени; характер учета риска; возможность управления банковскими рисками; средства управления рисками. По основным факторам возникновения банковские риски бывают экономические и политические. Политические риски - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющей на результаты деятельности предприятий (закрытие границ, военные действия, запрет на вывоз товаров в другие страны и др.). Экономические риски - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике самого банка или страны в целом. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д. Эти основные виды рисков связаны между собой, и на практике их часто трудно разделить.В свою очередь политические и экономические риски могут быть внешними и внутренними. Внешние риски непосредственно не связаны с деятельностью банка, а внутренние зависят от его работы. Кроме деления, представленного на рисунке, внутренние риски можно разделить на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. Первые составляют главную группу. К ним относятся риски: кредитный, процентный, риск по лизинговым или факторинговым операциям, а также по операциям банка с ценными бумагами.



Рис.8. Система банковских рисков

Эта группа рисков отличается от первой тем, что они имеют лишь условную оценку и выражаются в упущенной выгоде. Например, риск текущих расходов связан с неспособностью банка возмещать возросшие административно-хозяйственные расходы, обеспечивающие нормальный ритм работы учреждения. Примером ' кадрового риска может служить чрезмерная зависимость банка от Деятельности нескольких служащих. Доходы банка могут снижаться и из-за плохих взаимоотношений между сотрудниками. По времени риски делятся на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ ретроспективных рисков - их характера и способов снижения - дает возможность более точно прогнозировать текущие и перспективные риски.

В зависимости от методов расчета риски бывают комплексными и частными. Комплексный риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск основывается на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по отдельной банковской операции или группам операций. По степени (уровню) или взвешиванию различают риски: полный, умеренный и низкий, в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции.

По характеру учета различают банковские риски по балансовым и за балансовым операциям. В зависимости от возможности управления риски бывают от-крытыми и закрытыми. Открытые риски не подлежат регулированию, а закрытые - регулируются. К основным средствам (методам) управления рисками можно отнести:

 использование принципа взвешивания рисков;

 учет внешних рисков;

 проведение систематического анализа финансового состояния 'клиента-заемщика;

 проведение политики диверсификации; использование плавающих процентных ставок; страхование кредитов и депозитов

 введение залогового права и т.д.

Рассмотренная классификация имеет целью не перечисление всех видов банковских рисков, а создание определенной системы, позволяющей банкам не упустить отдельные их разновидности при определении совокупного размера рисков в своей деятельности. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банка. Изменение одного вида риска приводит к изменению практически всех остальных видов. Все это, естественно, затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска. Принятие решения по его оптимизации требует углубленного анализа множества других рисковых факторов.

.2.3 Внешние риски

Коммерческие внешние риски могут быть страновыми, валютными и рисками стихийных бедствий.

Страновой риск- это опасность потерь из-за того, что иностранное государство не захочет или не сможет выполнить свои обязательства перед кредитором или инвестором по причинам, которые не относятся к обычным банковским рискам и возникают в связи с кредитованием и инвестированием. Страновые риски актуальны для всех банков, созданных с участием иностранного капитала, и банковских учреждений, имеющих генеральную лицензию. Основные ошибки, которые допускает руководство банков, связаны с неправильной оценкой финансовой устойчивости иностранного контрагента. В связи с этим оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Страновой риск складывается из экономического риска, зависящего от состояния платежного баланса а системы хозяйствования в стране, и политического риска, выражающегося в опасности переворотов, отказа властей от выплаты своей внешней задолженности и т.д. Оценка экономического риска производится та основании данных национальной статистики, а политического - экспертным путем.

Валютный риск- это опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций. Валютный риск особенно высок у тех банков, которые стремятся получить спекулятивный доход, образующийся из-за несовпадения курсов одних и тех же валют на различных валютных рынках. В связи с этиы Банк России определяет размер (объем) наличности коммерческого банка в иностранной валюте, чтобы снизить вероятность чрезмерной спекуляции н подверженность банков риску, связанному с колебанием курсов валют.

Риск стихийных бедствий зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Этот вид риска не является исключительно банковским, но он может тем не менее решающим образом повлиять на финансовое положение банка. Ограничить влияние риска стихийных бедствий на деятельность банка можно только путем своевременного информирования об изменении обстоятельств.

.3 Страхование рисков

Одним из способов защиты от возникающих в ходе банковской деятельности различных видов риска является страхование. Оно направлено на максимальное ограничение воздействия непредвиденных изменений, а также обеспечение максимального отклонения фактической прибыли банка от ожидаемой.

Сегодня банки как коммерческие предприятия сталкиваются с разнообразными видами рисков. Из них необходимо выделять те, которые подлежат страхованию в банковской практике. В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» самим банкам запрещается осуществлять операции по страхованию за исключением страхования валютных и кредитных видов риска. Для этого в установленном порядке в банке образуется резервный фонд. Однако банки могут страховать от рисков, управляя ими в процессе своей деятельности. Наиболее общие способы страхования от рисков сводятся к диверсификации, т.е. их распределению, регулированию структуры и размеров. Кроме того, требуется постоянный контроль со стороны банка за соблюдением необходимых соотношений и нормативов. К последним, например, относятся установленные нормативы максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера валютного и процентного рисков банка и др. При несоблюдении установленных ЦБР соотношений банки должны обеспечивать корректирующие действия. Экономическим отделам банков следует постоянно проводить работы по прогнозированию экономической конъюнктуры с помощью современных экономико-математических и статистических методов расчета. Оценка рисков при этом для сопоставимости результатов должна вестись систематически через равные промежутки времени на базе одной и той же методики расчета.

Страхование валютных и кредитных рисков занимает существенное место среди других видов риска в банковской практике. Рассматривая управление валютными рисками, важно понять значение правильного выбора валюты платежа, валюты цены и валюты расчетов. Так, валюта платежа может отличаться от валюты цены, что позволяет в определенной степени уменьшить валютный риск возможным изменением курса валюты цены.

Банки используют различные методы хеджирования валютных рисков. В широком смысле слова хеджирование отождествляется с понятием страхования от рисков различными методами, включая государственное страхование от валютного риска, создание резервов для покрытия возможных убытков. В узком смысле слова хеджирование - это страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте. Рассмотрим некоторые из методов хеджирования валютных рисков, позволяющие уклониться от риска колебания валютных курсов, а именно:

 балансирование валютного риска;

 форвардные контракты;

 опционные сделки;

 валютные оговорки;

 кредитование и инвестирование в иностранной валюте;

 валютные свопы;

 «валютные корзины»;

 страхование экспортных кредитов;

 самострахование.

Балансирование валютного риска- один из самых простых методов снижения валютного риска. Суть его состоит в регулировании притока и оттока одной и той же валюты. Содержанием валютной оговорки является увязка суммы платежа по контракту с изменением курса более устойчивой валюты по отношению к валюте платежа. Рассматривая валютные свопы, нужно иметь в виду, что своп - это механизм, с помощью которого одновременно заключаются сразу две сделки:

. на ближайшую дату - обмен ненужной в данное время валюты на необходимую;

. на отдаленную дату - обратный обмен с возвращением первоначальной валюты.

Поскольку одна из сделок состоит в покупке (продаже) валюты, а вторая - в ее продаже (покупке), то не возникает никакого нового курсового риска за исключением разницы процентных ставок, т.е. обе сделки уравновешивают друг друга.

Валютные корзины представляют собой набор валют, взятый в определенных пропорциях. Валютные опционы дают право (но не обязательство) их владельцу покупать некоторое количество иностранной валюты по определенному курсу в рамках ограниченного времени.

Следует иметь в виду, что все рассмотренные методы уменьшения валютного риска имеют различные вариации.

Страхование кредитного риска может быть предоставлено страховым организациям или независимым страховым компаниям. Объектами подобного страхования могут выступать коммерческий и банковский кредиты, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и т.п. Страхователями могут являться как кредиторы, так и заемщики. Однако наличие страхового полиса не может рассматриваться банком в качестве полноценного залога или обеспечения кредита, так как при нарушении страхователем условий соответствующего договора (например, при не перечислении оговоренных страховых платежей) страховое возмещение по данному документу выписываться не будет. Кроме того, не подлежат страхованию кредиты, по которым надень заключения договора страхования имеется просроченная задолженность.

По договору страхования риска непогашения кредитов страховщик выплачивает страхователю возмещение в размере 50-90% суммы непогашенного заемщиком кредита и процентов по нему. После выплаты страхователю страхового возмещения последний уступает страховщику право требовать возмещения причиненных должником убытков в пределах выплаченного возмещения.

Размер тарифной ставки при заключении договора страхования определяется путем умножения основной ставки, зависящей от срока предоставления кредита, на поправочный коэффициент, устанавливаемый в зависимости от кредитоспособности заемщика (например, от 1 до 5).

После заключения договора страхования может быть осуществлено перестрахование, т.е. передача страховщикам части своей ответственности на согласованных условиях другим страховщикам. Цель подобной операции - диверсификация риска, защита от крупных страховых случаев и обеспечение устойчивости совершаемых операций.

Существующие в нашей стране страховые организации занимаются в настоящее время только коммерческими (экономическими) рисками. Однако на повестке дня стоит вопрос о создании специальной организации по страхованию, например, экспортных кредитов от политических рисков.

Литература

1. Федеральный закон от 25 февраля 2013 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

. Федеральный закон от 3 февраля 2013г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности".

. Федеральный закон от 29 июля 2014 г. № 95-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и сборах".

. Федеральный закон от 31 июля 2013 г. № 146-ФЗ. "Налоговый кодекс Российской Федерации". Ч. 1.

. Федеральный закон от 5 августа 2013 г. № 117-ФЗ "Налоговый кодекс Российской Федерации". Ч. 2.

. Гражданский кодекс от 21 октября 2013 г. М.: Юридическая литература, 1997.

. Инструкция ЦБР от 16 января 2014 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

. Инструкция ЦБР от 26 марта 2014 г. № 254-П "О порядке формирования кредитной организацией резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

. Инструкция ЦБР от 1 октября 2013 г. 17 "О составлении финансовой отчетности".

. Инструкция ЦБР от 22 июля 2013 г. № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации".

. Письмо ЦБР от 23 февраля 2013г. N° 26 "Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями".

. Письмо ЦБР от 24 июля 2013 г. № 161-Т "Методические рекомендации по проверке депозитных операций".

. Письмо ЦБР от 27 июля 2014 г. № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций".

. Письмо ЦБР от 7 октября 2014 г. № 147-Т "О проведении ломбардного кредитного аукциона".

. Положение ЦБР от 10 февраля 2013 г. № 215-П 'Ю методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций".

. Положение ЦБР от 24 сентября 2013г. 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков".

. Положение ЦБР от 26 июня 2013г. № 39-П "О порядке начисления процентов по организациям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета".

. Положение ЦБР от 29 марта 2014 г. № 255-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

. Положение ЦБР от 5 декабря 2014 г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

. Положение ЦБР от 7 октября 2013г. № 198-П "О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России".

. Приказ МНС РФ от 20 декабря 2013 г. № БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

. Указание оперативного характера ЦБР от 25 декабря 2003 г. № 181-Т «О Методических рекомендациях "О порядке составления и предоставления кредитными организациями финансовой отчетности"».

. Указание ЦБР от 16 января 2014г. № 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банков целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

. Указание ЦБР от 24 марта 2013г. № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций".

. Указание ЦБР от 25 июля 2013 г. Л6 1181-У \*0 признании утратившим силу Положения Банка России от 24.04. 2013г. № 112-П "О порядке формирования и использования кредитной организацией резервного фонда"».

. Указание ЦБР от 31 марта 2013г. 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитной организации".

. Указание ЦБР от 1 апреля 2013 г. № 1416-У "О порядке составления и представления банками отчетности об остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады".

. Указание ЦБР от 1 декабря 2013г. 1346-У "О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, размере собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка".

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

. Указание ЦБР от 30 июля 2014 г. № 1483-У "О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов".