Содержание

Введение

1. Коммерческий банк – основной регулятор финансово-кредитной системы

1.1 Коммерческие банки в кредитной системе

1.2 Принципы деятельности коммерческих банков

1.3 Основные функции коммерческих банков

2. Отличия банка от других кредитных учреждений

3. Показатели деятельность коммерческого банка и пути улучшения его работы

3.1 Показатели деятельности банка

3.2 Основные финансовые показатели АО «Банк ЦентрКредит»

3.3 Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности банка

Заключение

Список литературы

Введение

Кредитную систему рассматривают как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования и совокупность кредитных организаций. Кредитная система как совокупность кредитных институтов аккумулирует свободные сбережения различных слоев населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству, домохозяйствам. Кредитная система тесно связана с денежной, поэтому часто говорят об их совокупности – денежно-кредитной системе.

Основой кредитной системы исторически являются кредитные организации, прежде всего банки. Они выполняют не только кредитные, но и другие финансовые функции, поэтому их часто называют финансово-кредитными организациями.

Слово «банк» происходит от итальянского слова «banko», что означает «стол». Выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности (Древний Вавилон, Египет, Греция и Римская империя). Первые предшественники современных банков возникли во Флоренции и Венеции (XVI в.) на основе меняльного дела – обмена денег. Другими операциями банков был прием денежных вкладов и безналичные расчеты.

Первоначально банки играли роль «хранилища денежных средств», а затем с развитием экономики и самой банковской системы произошло значительное расширение их функций и операций, выделение из их числа универсальных и специализированных банков, таких, как ипотечные, инвестиционные, сберегательные банки.

Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Коммерческие банки представляют собой частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. Появление термина «коммерческие банки» связано с тем, что в XVII веке они начали с обслуживания торговли и нарождающейся промышленности.

Банки представляют собой важный и влиятельный сектор мирового бизнеса. Банковская деятельность во всех государствах относится к числу наиболее регулируемых. Это связано с тем, что в банках хранится значительная часть денежных ресурсов и ценностей, которые принадлежат хозяйствующим субъектам и населению, через банки проходит основная часть расчетов между предприятиями и предприятий с бюджетом. От состояния банков зависит способность эффективно функционировать и развиваться всей национальной экономики и отдельных ее отраслей.

Большинство физических лиц и организаций пользуются банками либо как вкладчики, либо как заемщики. Банки играют основную роль в поддержании доверия в денежной системе посредством их тесных взаимоотношений с регулирующими органами и правительствами, и правил установленных для них правительствами. Поэтому и существует значительная и широко распространенная заинтересованность в информации о благополучии банков, и в частности, об их платежеспособности, ликвидности и относительной степени риска, связанной с различными видами их деятельности.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть само понятие коммерческого банка, определить его место в финансово-кредитной системе, его функции, отличия от других кредитных учреждений, показатели деятельности банка и пути улучшения его работы.

1. Коммерческий банк – основной регулятор финансово-кредитной системы

1.1 Коммерческие банки в кредитной системе

Коммерческие банки являются старейшими кредитными учреждениями, выполняющими большинство финансовых операций и услуг, известных в практике делового предпринимательства. Сеть коммерческих банков наиболее развитых государств состоит из юридически самостоятельных учреждений, а также отделений, филиалов и дочерних банковских структур. Обычно она не только охватывает всю страну от ведущих деловых центров до самых отдаленных ее уголков, но и выходит далеко за пределы государства.

Во всех промышленно развитых странах коммерческие банки являются крупными кредитными учреждениями. Наиболее крупные из коммерческих банков являются институтами универсального профиля, осуществляющими обширный набор операций и представляющими клиентам полное финансовое обслуживание. Свое название – «коммерческие» (от англ. commerce – торговля) – банки получили в период своего становления, когда в основном занимались кредитованием и обслуживанием купцов, торговых операций и компаний. Основное место в деятельности коммерческих банков занимают депозитно-ссудные операции, а главной отличительной особенностью является прием средств на текущие счета (вклады до востребования), иными словами, ведение кассы предпринимателя, частного лица.

Специфика банков состоит в том, что они не производят товаров, их услуги связаны с удовлетворением специфических потребностей других предприятий и населения в финансовых инструментах, денежных ресурсах, платежных средствах. Структура имущества банков, их активов и обязательств имеет существенные отличия по сравнению с предприятиями других отраслей экономики. Специфичны и рынки, на которых оперируют банки. Это денежные рынки, рынки финансовых инструментов и их производных, рынки финансовых и инвестиционных услуг.

Центральное место коммерческих банков в кредитной системе государства определяется огромным объемом контролируемых ими ресурсов, уникальным сочетанием операций и услуг, которые обеспечивают банкам неразрывную и постоянную связь со всеми звеньями воспроизводственного процесса.

По разнообразию активных операций, т.е. размещению привлеченных ресурсов, коммерческие банки не имеют себе равных в кредитной системе. Среди заемщиков коммерческих банков находятся предприятия всех отраслей экономики. Сроки банковских ссуд варьируются от одних суток до 8 – 10 лет, а иногда и более. Значение среднесрочных и долгосрочных, а также пролонгированных краткосрочных ссуд постоянно растет. Другой важный сдвиг в кредитных операциях коммерческих банков – расширение операций по кредитному обслуживанию населения: предоставление кредитов на покупку в рассрочку товаров длительного пользования и ипотечных ссуд на приобретение жилья.

Расширение круга клиентов банков за счет включения представителей малого бизнеса и малоимущих слоев населения является одним из наиболее заметных явлений в развитии коммерческих банков в последние десятилетия. Расширяя круг клиентов, крупные коммерческие банки одновременно проводили диверсификацию своей деятельности, усиливали универсальный характер своих операций.

Начиная с 60-х годов коммерческие банки внедрились в такие сферы финансового обслуживания, в которых они раньше либо вообще не участвовали, либо участвовали в очень ограниченных масштабах: сделки с недвижимостью, лизинг (финансирование аренды дорогостоящего оборудования), факторинг (взыскание дебиторской задолженности), бухгалтерское и компьютерное обслуживание, управление имуществом по доверенности и др. Еще одной сферой, осваиваемой коммерческими банками, стало страхование, куда длительное время им был закрыт доступ. Освоение новых сфер позволяет банкам в современных условиях предлагать клиентам «пакет» полного финансового обслуживания.

Универсализация операций, усилив позиции ведущих коммерческих банков, привела к обострению конкуренции во всех областях банковской деятельности, с одной стороны, между однотипными учреждениями, с другой – между разными типами кредитных учреждений.

Острый характер приняла, в частности, конкурентная борьба за сбережения населения и накопления предпринимательских структур. Удлинение сроков кредитования потребовало от банков изменения структуры привлеченных средств в сторону увеличения доли срочных и сберегательных вкладов. Отмена существовавших длительное время ограничений в размерах ставок по срочным и сберегательным вкладам, выплачиваемых коммерческими банками, позволила банкам успешно конкурировать со специальными сберегательными учреждениями.

Коммерческие банки действуют в качестве самостоятельных предприятий – юридических лиц. Они обладают всеми присущими юридическим лицам правами и обязанностями в соответствии с нормами общегражданского законодательства. В то же время практически во всех государствах существует специальное законодательство, регулирующее деятельность коммерческих банков.

Являясь самостоятельными коммерческими предприятиями, банки в своей деятельности должны руководствоваться нормами Конституции – основного закона государства, соблюдать требования гражданского, трудового, налогового и административного законодательства, законодательных актов, регулирующих функционирование национальной банковской системы и взаимоотношения между хозяйствующими субъектами, а также нормативными актами центрального банка и государственных органов исполнительной власти, регламентирующими отдельные направления банковской деятельности и порядок осуществления отдельных операций кредитными организациями.

В Казахстане собственная банковская система возникла после получения суверенитета, в декабре 1990 г. Уже в январе 1991г. Был принят Закон « О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», что было по существу началом банковской реформы в стране. Республиканский Государственный банк был преобразован в государственный банк Республики Казахстан с областными управлениями и отделениями. В 1993 г. акционерно-комерческие банки были преобразованы в акционерные банки, а Сбербанк переименован в Народный банк Республики Казахстан.

В 1995 году был принят Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности». Согласно статье 3 данного закона Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан. Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального банка определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан».

Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» определяет банк юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое правомочно осуществлять банковскую деятельность.

Банковская деятельность регулируется Конституцией и законодательством РК, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального банка, издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента РК по вопросам, отнесенным к их компетенции (ст. 4 Закона РК «О банках и банковской деятельности»).

Государственная регистрация банка осуществляется органами юстиции на основании разрешения Национального банка на открытие банка и данных, подтверждающих согласование его учредительных документов с Национальным Банком. Национальный банк является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан, уполномоченным на выдачу лицензий на проведение операций, отнесенных в соответствии с законом к категории банковских.

Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Однако этим не ограничивается деятельность универсального коммерческого банка, насчитывающего в настоящее время до 300 видов операций. Они проводят операции с ценными бумагами и валютой, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услуги. Коммерческие банки стали основой, как кредитной системы, так и экономики в целом.

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

1.2 Принципы деятельности коммерческих банков

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфики мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов. В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе, имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акцепты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддерживание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

1.3 Основные функции коммерческих банков

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночный экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредиторов средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными экономическими агентами. В условиях государственной монополии на общественную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов и платежные документы практически не изменились. Они по-прежнему ориентированы на совершение расчетных операций между филиалами одного банка, а платежные документы по форме являются внутрибанковскими документами. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей. Методы платежа делятся на наличные и безналичные.

В связи с развитием фондового рынка получила распространение четвертая функция коммерческих банков – посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника (андеррайтера).

Важное место в деятельности коммерческих банков занимает функция доверенного лица, которая заключается в осуществлении трастовых (доверительных) операций. В этой роли они выполняют различные операции для своих клиентов по доверенности.

Коммерческие банки часто называют финансовыми универмагами или супермаркетами кредита. Ведь они осуществляют расчеты и организуют платежный оборот в масштабах всего национального хозяйства.

2. Отличия банка от других кредитных учреждений

Природа банковского бизнеса заключается в привлечении (заимствовании) денежных средств предприятий и населения и их выдаче в долг (размещении на условиях возвратности, платности, срочности). Для банков, поэтому, характерно относительно широкое соотношение между собственными средствами (капиталом) и обязательствами, представляющими заемные средства. Это соотношение у банков обычно находится в пределах 5 – 10%, в то время как у нефинансовых фирм и компаний оно составляет обычно 40 и более процентов.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют существенные признаки, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Обеспечивая соответствующую структуру размещения привлеченных средств, коммерческие банки предоставляют возможность предприятиям и населению хранить и приумножать свои свободные денежные средства (сбережения), не принимая на себя все риски, связанные с обеспечением их сохранности. Это обусловливает высокий уровень требований к тому, как банки управляют своими рисками при инвестировании средств, размещенных в них физическими и юридическими лицами. В связи с этим банковским законодательством и нормативными актами центрального банка деятельность кредитных организаций жестко регламентируется и контролируется специальными надзорными органами, которые устанавливают ограничения на концентрацию рисков как в части привлечения банками средств (нормативы максимально допустимого объема совокупных обязательств банка, обязательств перед частными вкладчиками, вексельных обязательств банка и т.д.), так и при размещении банками денежных ресурсов (нормативы ликвидности активов, максимальный размер крупных кредитных рисков и риска на одного заемщика, максимальный объем кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, размер валютного, процентного и иных рисков).

При предоставлении денежных средств в долг другим предприятиям и гражданам банки сами стремятся минимизировать свои риски. Договоры о предоставлении кредитов предусматривают возможность для банков предпринять самые различные меры, с тем, чтобы обеспечить полный возврат выданных банком в долг средств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Размещая свои средства в банковский депозит, предприятие уже в момент заключения договора с банком (договор банковского вклада, депозитный договор, приобретение депозитного сертификата и пр.) знает (либо может подсчитать), какую сумму оно получит по истечении срока действия договора с банком или в любой другой момент времени в течение срока действия этого договора.

Привлекая средства на рынке по фиксированной стоимости, банки и при размещении ресурсов в первую очередь ориентируются на инструменты с фиксированным уровнем доходности. К ним относятся кредиты, лизинговые соглашения, государственные облигации, долговые ценные бумаги и т.п.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Еще одной чертой, отличающей банки от других коммерческих предприятий, является то «продукт» или, вернее, те услуги, которые производят и реализуют банки.

В первую очередь это платежные средства, которые банки могут создавать посредством выдачи кредитов предприятиям и населению. Таким образом, банки способны увеличивать объем денежной массы, находящейся в обращении в государстве. Банки способны и сокращать объем денежной массы, в частности при погашении заемщиками кредитов и при реализации банками собственных долговых ценных бумаг.

Другой «продукцией», производимой банковской системой, являются банковские услуги, которые оказывают кредитные организации своим клиентам. Выполнение банковских операций относится к таким видам деятельности, которые могут осуществляться только на основании лицензий.

В соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

- кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;

- банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и юридическим лицом, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

- организация обменных операций с иностранной валютой;

- межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- выпуск платежных карточек;

- инкассация банкнот, монет и ценностей;

- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Выполняя банковские операции и совершая сделки, кредитные организации не создают продукции, которую можно хранить как складские запасы, использовать в качестве средств производства или предметов потребления. Услуги, оказываемые банками, связаны с обращением денежных средств и денежных требований. При этом в результате деятельности банков создается добавочная стоимость, что позволяет им не только рассчитываться с владельцами размещенных в банке средств, но также обеспечивать покрытие своих расходов и получение прибыли.

Структура ресурсов коммерческого банка существенно отличается от структуры ресурсов производственных, торговых и иных предприятий. Это же можно сказать и об активах банка. Вложения и производственные фонды, средства производства, складские запасы составляют в активах банков обычно относительно небольшую долю. Основные вложения банков сконцентрированы в финансовых инструментах (кредиты, ценные бумаги, различные виды финансовых требований) и денежных средствах. В связи с этим ключевым элементом системы управления банком являются управление ликвидностью, рисками и финансовыми потоками

Знание специфики банковской деятельности позволяет более полно охарактеризовать важнейшие функции коммерческих банков в рыночной экономике.

3. Показатели деятельность коммерческого банка и пути улучшения его работы

3.1 Показатели деятельности банка

Финансовое состояние коммерческого банка характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка.

Капитал коммерческого банка. Капитал (собственные средства) коммерческого банка выполняют несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка.

Во-первых, капитал служит для защиты от банкротства (деньги на черный день), компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

Во-вторых, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства еще до его открытия.

В-третьих, капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

В-четвёртых, капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе созданием филиалов). Кроме того, капитал служит основой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности.

Качество активов коммерческого банка. Качество активов оценивается c точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются и основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьёзные сбои в его работе. Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться двумя величинами - размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

Ликвидность коммерческого банка. Пользователи финансовой отчетности банка заинтересованы в его ликвидности и платежеспособности и рисках, связанных с активами и пассивами, признанными в его балансе, и с забалансовыми статьями.

Ликвидность – одна из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обуславливающая его надежность. Ликвидность банка - есть его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Платежеспособностью называется превышение активов над пассивами, и, таким образом, достаточность банковского капитала. Банк подвержен риску ликвидности и рискам, возникающим в результате валютных колебаний, изменений процентных ставок, рыночных цен и в результате невыполнения обязательств партнером. Эти риски могут отражаться в финансовой отчетности, но они более понятны пользователям, если руководство сопровождает финансовую отчетность комментарием, описывающим способ управления и контроля рисками, связанными с операциями банка.

Устойчивость банка определяется, прежде всего, его ликвидностью, т.е. способностью банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам. В условиях командно-административного управления экономикой проблема ликвидности банков в полной мере не учитывалась. Учреждения банков на местах, являясь филиалами централизованных государственных банков, не отвечали за ликвидность своего баланса. Все балансы сводились в центре, в Москве, и по существу речь шла о ликвидности единого централизованного банка. Однако в целом по балансу крупных банков не всегда можно было определить конечный результат – ликвидность, поскольку значительная часть аккумулированного банковского фонда направлялась на покрытие бюджетного дефицита.

В настоящее время, когда произошла децентрализация ссудного фонда, прекращена монополия государства на банковское дело, важнейшим условием нормального функционирования коммерческого банка является обеспечение ликвидности его баланса. Нарушение ликвидности приводит к серьезным последствиям – краху самого банка либо к банкротству его клиентов. Понятие банковской ликвидности подразумевает возможность для банка участвовать в выгодных активных операциях без ущерба для своей финансовой устойчивости.

Устойчивость банка определяется также показателем платежеспособности. Ликвидность и платежеспособность позволяют при чрезвычайных обстоятельствах реализовать, превратить материальные ценности в денежные средства и рассчитаться по долгам. Вместе с тем не все имеющиеся в распоряжении банка ресурсы могут легко превращаться в денежную форму. В связи с этим по степени ликвидности активы банка делятся на три группы:

а) ликвидные средства, всегда готовые к удовлетворению возникающих претензий (первоклассные ликвидные средства). К ним относятся наличные деньги в кассе банка, средства на его корреспондентском счете, первоклассные векселя и легко реализуемые государственные ценные бумаги;

б) ликвидные средства, превращаемые в денежные средства без особых затруднений. Это кредиты и другие платежи, которые могут быть возвращены данному банку в течение короткого времени, скажем, 30 дней. Сюда же можно отнести и ценные бумаги, зарегистрированные на бирже (они также могут быть реализованы), и другие ценности;

в) труднореализуемые активы, часто называемые неликвидными (просроченные кредиты, безнадежные долги, старые здания и сооружения, принадлежащие банку, которые не так легко реализовать).

Таким образом, баланс считается ликвидным, как и сам банк, если в активе имеются суммы, позволяющие быстро получить необходимые средства для своевременного расчета по имеющимся обязательствам, учитываемым в пассиве баланса.

Возможность превращения активов банка в денежный фонд, доступный для выполнения обязательств, обеспечивается многими условиями. Одним из важнейших следует считать соответствие сроков выданных кредитов срокам привлеченных банком ресурсов. Если ресурсы у банка краткосрочны и вложены в долгосрочные операции (по активу), тогда равновесия достигнуть, видимо, трудно.

Ликвидность может определяться и структурой актива баланса. Чем больше доля первоклассных ликвидных средств, тем выше ликвидность банка. Следует также учитывать степени риска выполняемых активных операций. Если банк увлекается предоставлением очень рискованных кредитов, возвратность которых сомнительна, то, естественно, ликвидность его резко снизится.

При характеристике ликвидности можно ориентироваться и на структуру пассивных статей баланса, поэтому важно, чтобы банк имел устойчивые кредитные ресурсы, стремился привлечь средства на строго оговоренные сроки, поскольку вклады до востребования, которые могут быть изъяты вкладчиками в любой момент, конечно, уменьшают устойчивость банка.

Показатели состояния ликвидности банка в большинстве случаев выступают в виде коэффициентов, представляющих соотношение различных статей актива и пассива баланса. Чаще всего выделяются характеристики уровней ликвидности, надежности и рентабельности банка. Степень надежности выражается в грамотном распределении по функциональным группам активов, определяющих условия возвратности. Уровень рентабельности выражается в высокой доходности активных операций при минимальных расходах на их обслуживание. С этих позиций все активные статьи баланса могут быть сгруппированы:

- ликвидные активы;

- срочные активы, куда включаются ссуды с установленными договорами сроками кредитования;

- инвестиционные активы, включающие портфельные, фондовые и ординарные вложения средств инвестиционного характера;

- капитальные активы, отражающие стоимость вложений в недвижимость и оборудование, в различные ценности, нематериальные активы;

- операционные активы как текущие расходы банка, задолженность клиентов по сомнительным ссудам;

- иммобилизованные активы, представляющие по существу безнадежные кредитные вложения.

В конечном счете, устойчивость всей банковской системы определяется состоянием ликвидности коммерческих банков. Нарушение ее часто является следствием неправильной кредитной политики, осуществляемой банком, недостаточной взаимоувязки операций по привлечению и направлению ресурсов в активные операции. При несоответствии сроков между привлечением и размещением ресурсов в виде ссуд может наступить кризис ликвидности. Возникает неспособность банка своевременно рассчитываться по своим обязательствам, и тогда приходится в срочном порядке изыскивать средства на стороне.

Ликвидность должна обеспечиваться с учетом интересов банка в получении прибыли. Однако желание получить максимальную прибыль также должно сопоставляться с необходимостью сохранения на должном уровне ликвидной деятельности банка. Важно иметь в виду, что ликвидность достигается лишь при условии эффективной работы соответствующих структур коммерческого банка. При отсутствии возможности банка оперативно и в полном объеме привлекать ресурсы возникает острая необходимость в налаживании контактов со специализированными брокерскими фирмами, работающими на рынке денежных ресурсов.

Для определения ликвидности банка предлагается использовать коэффициенты. Один основной – коэффициент мгновенной ликвидности. И два вспомогательных – коэффициент ликвидности по срочным обязательствам и генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам. А также коэффициент полной ликвидности.

Вспомогательные коэффициенты позволяют оценить возможность возврата вложенных средств в случае приостановления банком проведения операций на финансовом рынке. В расчетах используются следующие группы актива и пассива баланса:

по активу:

- ликвидные активы;

- капитальные вложения;

по пассиву:

- обязательства до востребования;

- срочные обязательства.

Коэффициент мгновенной ликвидности (Кмл) показывает способность банка погасить обязательства до востребования, в течение одного-двух банковских дней. Вероятность предъявления всех обязательств до востребования банку одновременно не очень большая. Однако если банк начинает испытывать затруднения в своей работе, изъятие клиентами средств с расчетных и текущих счетов может принять лавинообразный характер. В этом случае неспособность банка оперативно расплатиться по этому виду обязательств может привести к нарастанию сбоев в его работе.

Коэффициент мгновенной ликвидностиравен отношению ликвидных активов банка к его обязательствам до востребования:

Кмл = ЛА / ОВ \*100%, (1)

где ЛА – ликвидные активы;

ОВ – обязательства до востребования.

Ликвидные активы = наличная валюта + счета в Национальном банке + счета в других банках.

Обязательства до востребования ОВ = остаток средств на расчетных и текущих счетах + средства в расчетах + прочие пассивы.

Он показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов. Если полученный результат выше 100%, то даже при снятии всех средств, расположенных на счетах до востребования, банк справится с исполнением своих обязательств, сохранив свою платежеспособность.

Этот коэффициент позволяет клиентам банка судить о том, как быстро банк может осуществить платежи по их платежным поручениям. И, таким образом, представляет большой интерес для потенциальных клиентов, которые интересуются условиями расчетно-кассового обслуживания в банке. По данной методике коэффициент мгновенной ликвидности Кмл, превышающий 30% (по другим методикам – не менее 40%), способен гарантировать своевременность осуществления банком платежей по текущим обязательствам. Допустимым является 70%. Критическое значение – 30%.

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам:

Клсо = (ЛА – ОВ) / СрО \* 100%, (2)

где СрО – срочные обязательства.

Срочные обязательства СрО = срочные депозиты + межбанковские кредиты.

Этот коэффициент показывает, какая часть срочных обязательств гарантированно может быть погашена в случае приостановления банком проведения операций.

Как правило, к моменту предъявления данных обязательств банку к оплате, в случае приостановленная последним проведения операций, ему уже будут предъявлены обязательства до востребования, поэтому для погашения срочных обязательств у банка остается лишь часть ликвидных активов. На деле ситуация будет несколько другой. Кроме ликвидных активов, к моменту погашения срочных обязательств банк будет располагать возвращенными ссудами, срок по которым истек (за вычетом просроченных ссуд по этим же срокам), и вероятность возврата, соответственно, может значительно возрасти. Но, к сожалению, счета баланса по выданным ссудам не делятся по срокам, поэтому, анализируя баланс, невозможно определить, какой срок какая часть выданных ссуд имеет. Кроме того, к серьезным финансовым трудностям (именно для такой ситуации и рассчитывается коэффициент) банк приводит, в основном, рискованная кредитная политика, а в этом случае значительная часть кредитов оказывается невозвратной. Поэтому реально расчет по обязательствам банка проводится за счет ликвидных активов, которыми банк располагает. Если величина коэффициента выше единицы, то банк гарантированно способен погасить все свои срочные обязательства перед клиентами. Если величина коэффициента находится в диапазоне от единицы до нуля, то банк гарантированно погасит лишь часть срочных обязательств. В этом случае играет роль длительность срока по заключенной сделке. Чем короче срок, тем выше вероятность гарантированного возврата средств по обязательству. Если величина коэффициента меньше нуля, это значит, что погашение срочных обязательств возможно лишь за счет выданных ссуд, по мере их возвращения, и риск невозврата средств возрастает. Допустимым считается – 25%. Критическое значение – минус 50%.

Генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам (Кглсо) показывает, какая часть срочных обязательств может гарантированно быть погашена как за счет ликвидных активов, так и капитальных вложений. В отличие от Клсо, генеральный коэффициент показывает, какую максимальную часть срочных обязательств банк гарантированно может погасить. Рассчитывается по формуле:

Кглсо = (ЛА + КВ – ОВ) / СрО \* 100%, (3)

где КВ – капитальные вложения.

Допустимым является значение 50%. Критическим – 25%. Для очень крупных банков критические и допустимые значения вспомогательных коэффициентов установить сложно, так как процессы, характеризующие ликвидность в таких банках, несколько отличаются от описываемых в модели. Поэтому для таких банков рассчитываемые коэффициенты носят скорее справочный характер.

Коэффициент полной ликвидности рассчитывается по формуле:

Кпл = ЛА / СО\*100, (4)

где СО – суммарные обязательства банка.

Суммарные обязательства банка СО = ОВ + вклады и депозиты + полученные межбанковские кредиты.

3.2 Основные финансовые показатели АО «Банк ЦентрКредит»

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» создано 19 сентября 1988 года и является одним из первых коммерческих банков Казахстана.

Клиентами банка являются более 64 тыс. юридических лиц, более 780 тыс. физических лиц. На 1 января 2008 г. филиальная сеть банка составила 20 филиалов и 185 структурных подразделений вне места расположения филиалов. Присутствие банка обозначено во всех крупных городах и областных центрах Республики Казахстан.

Практически во всех структурных подразделениях филиалов клиентам предлагается широкий спектр услуг – расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кассовые, обменные, депозитные операции и услуги кредитования.

На 31.12.07 г. объем кредитного портфеля банка составил 655 047 млн. тенге, увеличившись с начала года на 235 332 млн. тенге (56%). Значительный рост кредитного портфеля связан с увеличением ресурсной базы и стратегией банка, направленной на расширение финансирования малого и среднего бизнеса, а также развитием разнообразных программ розничного и ипотечного кредитования. При этом произошло незначительное увеличение доходности кредитного портфеля – с 14,2% до 15,0% годовых, что связано с общей для кредитного рынка Республики Казахстан тенденцией к увеличению процентных ставок.

Банк ЦентрКредит занимает пятую позицию на рынке депозитных услуг. Имеет широкую продуктовую линейку по депозитам для физических лиц. Стратегия банка характеризуется клиентоориентированностью, те изучением и удовлетворением запросов клиентов, защитой интересов вкладчиков.

Начиная с 2005 года банк является участником международного фондового рынка. В январе 2007 г. банк выпустил и разместил еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США по фиксированной купонной ставке 8,625% в год, со сроком на 7 лет.

В настоящее время банк предоставляет свои услуги по документарному бизнесу и торговому финансированию, используя широкий спектр всевозможных инструментов: все виды аккредитивов, гарантий, аккредитивы с постфинансированием, кредитные соглашения, банковские акцепты. Общий объем всех инструментов, выпущенных в 2007 г., составил более 373 млн. долларов США.

Банк ЦентрКредит является первичным дилером по размещению краткосрочных нот Национального банка Казахстана, предоставляет услуги брокера по купле-продаже государственных ценных бумаг на Казахстанской фондовой бирже. Банк ЦентрКредит проводит операции с облигациями Министерства финансов РК, Казахстанской ипотечной компании, а также с облигациями банков второго уровня Республики Казахстан.

В рамках кастодиальной деятельности банк оказывает услуги по учету и хранению финансовых активов клиентов.

Банк ЦентрКредит одним из первых в Республике Казахстан внедрил систему «Интернет-банкинг», которая предназначена для управления банковскими счетами через Интернет в режиме реального времени. В 2007 г. в трех филиалах банка были открытии Интернет-киоски, в которых работают как клиенты системы «Интернет-банкинг», так и клиенты системы «Домашний банкинг» (дистанционное банковское обслуживание физических лиц).

Банк ЦентрКредит занимает одну из лидирующих позиций на рынке платежных карточек Республики Казахстан по количеству выпущенных карточек и развитию эквайринговой сети. На 1 января 2008 г. рыночная доля банка по количеству карточек в обращении составила 4,7%. Количество выпущенных карточек составило около 400 тыс. карточек.

В таблице 1 представлен консолидированный отчет АО «Банк ЦентрКредит» о прибылях и убытках за 2006-2007гг.

Таблица 1 – Отчет о прибылях и убытках млн. тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 год | 2006 год |
| Процентный доход  Процентный расход | 93,000  (53,330) | 48,984  (29,047) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов и обязательств  Формирование резервов под обесценение процентных активов и обязательств | 39,670  (15,441) | 19,937  (7,451) |
| Чистый процентный доход | 24,229 | 12,486 |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки  Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи  Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  Доходы по услугам и комиссии полученные  Расходы по услугам и комиссии уплаченные  Прочие доходы | 1,485  (38)  690  10,229  (694)  2,764 | 527  -  2,036  7,215  (734)  1,138 |
| Чистые непроцентные доходы | 14,436 | 10,182 |
| Операционные доходы  Операционные расходы | 38,665  (19,156) | 22,668  (10,776) |
| Прибыль до формирования резерва под обесценение по прочим операциям  Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | 19,509  (418) | 11,892  (570) |
| Прибыль до налога на прибыль  Расходы по налогу на прибыль | 19,091  (4,624) | 11,322  (1,301) |
| Чистая прибыль  Прибыль на одну акцию (тенге) | 14,467  123,7 | 10,021  121,6 |

Из таблицы видно, что прибыль банка увеличилась в 2007 году на 4,446 млн. тенге по сравнению с 2006 годом.

В 2007 г. активы банка выросли на 54% и достигли уровня в 880,4 млн. тенге. Капитал банка вырос на 76% и достиг уровня 71,4 млн. тенге (в 2006 г. – 40,5 млн. тенге). Рентабельность капитала составила в 2007 году 20,3 % (14,467 / 71,4\* 100), в 2006 году 24,7% (10,021 / 40,488 \*100).

Таблица 2 –Данные бухгалтерского баланса АО «Банк ЦентрКредит»

млн. тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На 31.12.07 | На 31.12.06 |
| Ликвидные активы (ЛА) | 242,533 | 157,200 |
| Капитальные вложения (КВ) | 9,972 | 5,655 |
| Обязательства до востребования (ОВ) | 80,907 | 63,748 |
| Срочные обязательства (СрО) | 598,710 | 377,173 |
| Суммарные обязательства (СО) | 679,616 | 440,921 |
| Валюта баланса (ВБ) | 880,424 | 571,718 |

Рассчитаем коэффициенты ликвидности.

Коэффициент мгновенной ликвидности (по форм. 1):

- 2007 год: Кмл = 242,533 / 80,907 \* 100 = 299,8%

- 2006 год: Кмл = 157,200 / 63,748 \* 100 = 246,6%

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам (по форм. 2):

- 2007 год: Клсо = (242,533 – 80,907) / 598,710 \* 100 = 27%

- 2006 год: Клсо – (157,200 – 63,748) / 377,173 \* 100 = 24,8%

Генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам (по форм. 3):

- 2007 год: Кглсо = (242,533 + 9,972 – 80,907) / 598,710 \* 100 = 28,7%

- 2006 год: Кглсо = (157,200+5,655 – 63,748) / 377,173 \* 100 =26,3%

Коэффициент полной ликвидности (по форм. 4):

- 2007 год: Кпл = 242,533 / 679,616 \* 100 = 35,7%

- 2006 год: К пл = 157,200 / 440,921 \* 100 = 35,6%

3.3 Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности банка

Проанализируем рассчитанные коэффициенты АО «Банк ЦентрКредит».

Коэффициент мгновенной ликвидности на 31.12.06 г. составил 246,6%, на 31.12.07 г. значение коэффициента равно 299,8%, то есть значение увеличилось в основном за счет увеличения суммы ликвидных активов с 157,200 млн. тенге на 31.12.06 г. до 242,533 млн. тенге на 31.12 07 г. Это означает, что у банка хватит ликвидных средств, чтобы в случае выставления требований по всем обязательствам до востребования их погасить, сохранив свою платежеспособность.

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам на 31.12.06 г. составлял 24,8%, т.е. чуть ниже допустимого. На 31.12.07 г. значение этого показателя поднялось до 27%. Таким образом, банк имеет ликвидные средства, позволяющие погасить требуемую долю срочных обязательств. Генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам составил 28,7% и 26,3% соответственно в 2007 и 2006 гг. Т.е. значение этого коэффициента близко к критическому. Чтобы повысить этот показатель банку необходимо проанализировать вероятность возврата ссуд, срок по которым истек, а также другие источники пополнения ликвидных активов.

Коэффициент полной ликвидности на 31.12.06 г. составлял 35,6%, а на 31.12.07 г. – 35,7%. Это говорит о сбалансированности активной и пассивной политики банка как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе и показывает, что привлеченные средства обеспечены ликвидными активами.

В качестве рекомендаций, способствующих повышению ликвидности и платежеспособности коммерческих банков, можно предложить следующее.

Во-первых, банку с неустойчивым положением можно посоветовать улучшить организационную структуру банка, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать, например, службу внутреннего аудита, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка.

Во-вторых, банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае коммерческим банкам нужно в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение дополнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

Анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и определяемых самим банком экономических нормативов.

В-третьих, банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой – прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

В-четвертых, поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

При этом в управлении активами банку следует обратить внимание на следующие моменты. Управление наличностью должно быть более эффективным, то есть необходимо планировать притоки и оттоки наличности и разработать графики платежей. Сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов. Не допустимо превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах пассива. Акцентировать внимание на повышении рентабельности работы в целом и на доходности отдельных операций в частности. Так в управлении кредитным портфелем необходимо:

- контролировать размещение кредитных вложений по степени их риска, форм обеспечения возврата ссуд, уровню доходности;

- анализ размещения кредитов по срокам их погашения, осуществляемое путем группировки остатков задолженности по ссудным счетам с учетом срочных обязательств или оборачиваемости кредитов на шесть групп (до 1 мес.; от 1 до 3 мес.; от 3 до 6 мес.; от б до 12 мес.; от 1 до 3 лет: свыше 3 лет), которое служит основой для прогнозирования уровня текущей ликвидности баланса банка, раскрытия «узких» мест в его кредитной политике;

- анализировать размещение кредитов по срокам на основе базы данных;

- тщательнее изучать кредитоспособность заемщиков;

- ограничить размер кредита, предоставляемого одному заемщику частью собственных средств;

- выдавать кредиты возможно большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования;

- повысить возвратность кредитов, в том числе за счет более надежного обеспечения;

- принять меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитами;

- применять методы анализа группы расчетных счетов клиентов и интенсивности платежного оборота по корреспондентскому счету банка. Результаты такого анализа служат основой для аргументированной перегруппировки активов баланса банка;

- изменить структуру активов, т.е. увеличить долю ликвидных активов за счет достаточного погашения кредитов, расчистки баланса путем выделения на самостоятельный баланс отдельных видов деятельности, увеличение собственных средств, получение займов у других банков и т.п.;

- работать над снижением риска операций. Система управления рисками несбалансированности баланса и неплатежеспособности банка ориентируется на требования Национального банка страны о соблюдении коммерческими банками установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем приведенных выше показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение. Для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информацию для выполнения аналитической работы, на основе которой будет формироваться политика банка.

В управлении пассивами банку можно порекомендовать:

- применять метод анализа размещения пассивов по их срокам, который позволяет управлять обязательствами банка, прогнозировать и менять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, влиять на платежеспособность;

- разработать политику управления капиталом, ФСН и резервами;

- следить за соотношением собственного капитала к привлеченному;

- проанализировать депозитную базу банка.

В международной практике менеджеры по управлению ликвидности банков разработали ряд практических рекомендаций по улучшению этого вида деятельности. Первая из них состоит в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны контролировать деятельность всех отделов банка, отвечающих за использование и привлечение средств, и координировать свою деятельность с работой этих отделов.

Вторая рекомендация заключается в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны предвидеть, когда наиболее крупные вкладчики и пользователи кредитов банка планируют снять средства со счета или увеличить вклады. Это позволяет управляющим планировать свои действия в случае возникновения дефицита или излишка ликвидных средств.

В соответствии с третьей рекомендацией, менеджеры по управлению ликвидностью в сотрудничестве с высшим руководством и руководителями отделов должны быть уверены, что приоритеты и цели управления ликвидными средствами очевидны.

Суть четвертой рекомендации состоит в следующем: потребности банка в ликвидных средствах и решение относительно их размещения должны постоянно анализироваться в целях избежания и излишка, и дефицита ликвидных средств. Излишние ликвидные средства, которые не реинвестируются в тот же день, ведут к потерям доходов банка, в то время как их дефицит должен быть быстро ликвидирован во избежание неблагоприятных последствий поспешных займов или продаж активов, также ведущих к потерям доходов.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

Заключение

Коммерческие банки являются старейшими кредитными учреждениями, выполняющими большинство финансовых операций и услуг, известных в практике делового предпринимательства. Центральное место коммерческих банков в кредитной системе государства определяется огромным объемом контролируемых ими ресурсов, уникальным сочетанием операций и услуг, которые обеспечивают банкам неразрывную и постоянную связь со всеми звеньями воспроизводственного процесса. По разнообразию активных операций, т.е. размещению привлеченных ресурсов, коммерческие банки не имеют себе равных в кредитной системе. Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Вторым важнейшим принципом является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными экономическими агентами. В связи с развитием фондового рынка получила распространение четвертая функция коммерческих банков – посредничество в операциях с ценными бумагами. Важное место в деятельности коммерческих банков занимает функция доверенного лица, которая заключается в осуществлении трастовых (доверительных) операций.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют существенные признаки, отличающие их от всех других субъектов. Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли. Еще одной чертой, отличающей банки от других коммерческих предприятий, является то «продукт» или, вернее, те услуги, которые производят и реализуют банки.

Финансовое состояние коммерческого банка характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка.

Ликвидность – одна из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обуславливающая его надежность. Ликвидность банка - есть его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Платежеспособностью называется превышение активов над пассивами, и, таким образом, достаточность банковского капитала. Устойчивость банка определяется, прежде всего, его ликвидностью, т.е. способностью банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам.

Список литературы

1 Банковское дело. Учебник /Под ред. д-ра экон. наук В.И. Колесникова, д-ра экон. наук, проф. Л.П. Кроливецкой. – изд. 4-е, перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 1999.

2 Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: «Финансы и статистика», 1999.

3 Банковское дело: конспект лекций/Фролова Т.А. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2006.

4 Банковское дело / Под ред. д-ра экон. наук Г.С. Сейткасимова. – Алматы: Каржы-каражат, 1998.

5 Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

6 Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444.

7 Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / под ред. проф. Г.Б. Поляка - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е из.2001.

8 Экономика: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. А.С. Булатова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2005.