**1. Теоретический вопрос.**

**Сущность, принципы классификации и виды коммерческих банков.**

Коммерческие банки входят в кредитную систему. Определим сначала, что такое кредитная система.

Кредитная система – это совокупность кредитных отношений и институтов, которые реализуют эти отношения. Кредитные отношения возникают в результате мобилизации временно свободных денежных средств предприятий, организаций, бюджета и населения и использования этих средств на принципах платности, срочности, возвратности.

Главным звеном кредитной системы являются банки. В ее структуре выделяют 3 основные группы:

а) эмиссионные банки;

б) коммерческие банки;

в) специальные кредитные институты.

Далее рассмотрим подробно о коммерческих банках.

Коммерческие банки – это такие банки, которые предоставляют, как правило, весь спектр банковских услуг и обслуживают различных клиентов (юридических и физических лиц, предприятия различных отраслей и форм собственности). Они должны быть универсальными учреждениями.

Коммерческие банки разделяются на банки без филиалов и с филиалами, региональные, общегосударственные и международные. Могут быть государственными, кооперативными, акционерными и частными.

Коммерческий банк является многофункциональным кредитным учреждением, осуществляющим коммерческую банковскую деятельность с целью получения прибыли.

Основная сфера деятельности коммерческих банков:

1. Прием от населения сбережений и других средств, подлежащих возвращению.

2. Предоставление кредитов за счет собственных и привлеченных средств.

3. Осуществление инвестиций за счет собственных средств.

4. Перемещение средств в рамках платежной системы страны.

Коммерческие банки не могут самостоятельно осуществлять эмиссию наличных средств, что являются монополией национального банка. По Законодательству Украины коммерческим банкам запрещается брать участь в сфере материального производства и торговли материальными ценностями.

В то же время они на договорных основаниях способны осуществлять кредитное, расчетно-кассовое и банковское обслуживание своих клиентов, размещать денежные взносы, вести счета банков-корреспондентов.

Принципы банковского кредитования:

1) Срочность – возвращение заема в сроки, что предвиденные кредитным соглашением.

2) Возвратность – предоставление чужой собственности во временное пользование заемщик и полное возвращение стоимости основного долга.

3) Платность – за пользование заема заемщик оплачивает банковскому учреждению дополнительную сумму в виде процентов.

4) Целевой характер – вложение заемных средств в конкретно указанные хозяйственные процессы.

5) Обеспеченность – соответствие между задолженностью за заемом и стоимостью имущества, что является залогом за заем.

6) Дифференцированный подход – практически индивидуальный подход к определению величины заемного процента для какого-нибудь заемщика.

Проводными аспектами деятельности коммерческих банков Украины стали:

а) финансирование капитальных взносов по доверенности клиентов;

б) выпуск платежных документов и ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, сертификатов, облигаций и т.д.);

в) покупка-продажа и сохранение ценных бумаг государства и других элементов;

г) выдача гарантий и других обязательств за третьи лица;

д) кассовое выполнение государственного бюджета;

е) покупка и продажа иностранной валюты и драгоценных металлов;

ж) осуществление доверительных и консалтинговых операций;

з) приобретение прав требований и т.д.

*Функции банковской системы в рыночной экономике:*

1) Трансформационная;

2) Стабилизационная - обеспечение стабильности банковской деятельности и денежного рынка;

3) Эмиссионная – создание денег и регулирование денежного оборота.

В зависимости от разных критериев коммерческие банки классифицируются:

1. По форме собственности коммерческие банки подразделяются на унитарные и коллективные. Унитарные банки имеют одного владельца в лице государства или частного лица. К унитарным банкам Украины относятся Ощадбанк и Эксимбанк, статутные фонды которых сформировано за счет бюджетных средств и средств государственных заведений. Создание частных банков законодательством Украины не предусмотрено. И поэтому все другие банки основаны как банки с коллективной формой собственности. В ее структуре часть одного основателя не может превышать 35% статутного фонда.

2. В зависимости от организационной формы различают коммерческие банки открытого и закрытого типа и как общества с ограниченной ответственностью. Акционерные банки открытого и закрытого типа в Украине охватывают 84% общего количества банков, из них 59% составляют акционерные общества открытого типа. Общества с ограниченной ответственностью создают статутный фонд банка за счет паев. Их число составляет около 16% от общего количества коммерческих банков.

3. По размеру активов коммерческие банки подразделяются на малые, средние и самые большие. Например, средние банки ( в Украине их много) владеют активами около 10 млн.гривен. К числу самых больших банков относятся такие банки, активы которых охватывают около 1 млрд.гривен: Проминвестбанк, Укрсоцбанк, Приватбанк, банк «Аваль», Сбербанк. На их долю приходится почти половина активов банковской системы Украины.

4. По признаку наличия филиалов квалифицируют многофилиальные, малофилиальные и безфилиальные коммерческие банки. Сбербанк, например, владеет около 15000 филиалов, которые расположены во всех административных районах Украины.

5. В зависимости от диапазона операций различают универсальные банки, банки с клиентской специализацией, банки с отраслевой специализацией, банки с функциональной специализацией. Универсальные банки выполняют практически все виды кредитных, расчетных, финансовых, комиссионных операций для своих клиентов. В Украине большинство коммерческих банков фактически действуют как универсальные, потому что почти все они имеют потенциальные юридические возможности для внедрения всех видов банковского продукта и привлечения к обслуживанию разных типов клиентов.

6. К банкам с клиентской специализацией относятся кооперативные банки, основателями и клиентами которых являются кооперативы. Процесс создания кооперативных банков, что было заметным в 1990-1993 г.г. ныне перестало.

7. Детализация и дифференциация банков зависит от специализации по обслуживанию конкретного типа клиентуры обслуживается так: биржевые, страховые, кооперативные и другие банки. Банки с отраслевой специализацией преимущественно обслуживают клиентов определенной отрасли. Это: Проминвестбанк, Укрсоцбанк, Легбанк, Энергобанк, банк «Надра», Автозазбанк, Укрнафтобанк и др.

8. Функциональная специализация банков формирует инвестиционные, инновационные, сберегательные, ипотечные и другие банки. В Украине таким является Укринбанк. Чтобы создать ипотечные банки, инвестиционные и другие функциональные банки – это является актуальной проблемой.

9. В соответствии к признакам нахождения акционерного капитала, формирующего статутный фонд коммерческого банка, они классифицируются как банки без иностранного капитала, с 100%-ным иностранным капиталом, смешанной формой собственности.

Национальный банк Украины дает разрешение на создание коммерческого банка путем регистрации на основании таких документов:

Лицензия на создание коммерческого банка:

1) заявление о регистрации;

2) экономическое обоснование;

3) выводы аудиторской фирмы о финансовом состоянии;

4) ведомости о профессиональной способности руководителей.

Сборы акционеров (участников)

Совет банка

Глава правления

Правление банка

Управление банка

Ревизионная комиссия

2

3

4

5

6

7

8

9

10

1

11

12

Функциональными подразделениями в данной схеме являются:

1. Управление, прогнозирование деятельности банка;

2. Управление маркетинга, развития банка и связей с клиентами;

3. Кредитное управление;

4. Валютное управление;

5. Управление депозитных и вкладных операций;

6. Управление ценных бумаг, инвестиционной и биржевой деятельности;

7. Управление денежного оборота и расчетно-кассового обслуживания;

8. Управление посреднических операций;

9. Управление анализа и статистики;

10. Управление филиалами банка;

11. Управление автоматизации банковских технологий, информационно-коммуникационных систем;

12. Службы банка (отдел кадров, бухгалтерия, юридический отдел, административно-хозяйственный отдел).

Банковские операции связаны с движением особого товара – денег. В современной банковской практике различают 4-ре группы банковских операций:

1) Пассивные – отображают деятельность банка, с помощью которой формируются банковские ресурсы:

а) Взносы – по вопросу, срочные, сберегательные;

б) Депозиты – по вопросу, срочные;

в) Приобретенные ресурсы – межбанковские услуги, эмиссия ценных бумаг.

2) Активные – проводятся банками с целью прибыльного использования и размещения вовлеченных на ходу пассивных средств:

а) Операции с ценными бумагами;

б) Кредитные операции.

3) Банковские услуги – это определенные совокупные действия банков, направленные на удовлетворение нужд клиентов с целью увеличения дохода от банковской деятельности. Они осуществляются банком по доверенности клиента, за его счет и от его имени. Когда банк выступает агентом своего клиента, то банковские услуги называют агентскими, комиссионными. И банк за их выполнение получает комиссионную награду, размер, которого определяется соглашением между банком и клиентом.

Употребляется несколько классификаций банковских услуг. Есть самые распространенные из них:

а) традиционные, что являются сопутствующими традиционными банковскими операциям. К ним принадлежат:

- расчетно-кассовые;

- кредитные;

- валютные;

- депозитные операции и т.д.

б) нетрадиционные банковские услуги, т.е. раньше они не принадлежали к характерным банковским операциям, а появились в практике относительно недавно. К ним относят:

- гарантийные;

- посреднические (брокерские);

- трастовые (доверительные);

- консалтинговые и др.

в) другие операции банков. К ним относят:

- операции с векселями;

- факторинговые;

- лизинговые;

- консорциумные;

- фондовые;

- валютные;

- межбанковские операции;

- операции финансирования капитальных вложений;

- расчетно-кассовые операции.

Важное место в стоимости банковского продукта занимают комиссионные операции коммерческих банков:

- переводные;

- аккредитивные;

- инкассовые;

- доверительные;

- торгово-комиссионные операции.

Кредитные операции коммерческих банков:

1) Активные:

- торгово-промышленный заем;

- заем под залог недвижимости;

- заем органам власти;

- заем частным лицам;

- заем под ценные бумаги;

- другие активные операции;

2) Пассивные:

- взносы по вопросу;

- сберегательные взносы;

- срочные депозиты;

- другие пассивные операции.

По лицензии НБУ коммерческие банки имеют право на осуществление исключительно банковской деятельности путем проведения таких операций:

1) принятие средств от юридических и физических лиц на взносы;

2) предоставление денежных кредитов всех видов за счет собственных и привлеченных средств;

3) открытие и ведение счетов клиентов и осуществление расчетов по ним по их поручению;

4) покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

5) проведение операций по кассовому обслуживанию клиентуры и кассовому выполнению государственного бюджета;

6) осуществление выпуска ценных бумаг и операций на рынке ценных бумаг;

7) выдача гарантий, поручительств и других обязательств для третьих лиц;

8) проведение операций по лизингу и факторингу;

9) предоставление различных видов услуг: консультации, информация, сохранение ценностей и др.

**2. Практическая часть.**

**Анализ валютных курсов и эффективности сохранения стоимости денежных средств.**

Проследила каждые двенадцать недель, начиная с 26 февраля 2008 года, выбрав день – вторник, наличные обменные курсы (евро EUR, доллары США USD, российские рубли RUR, гривни UAH), и валютный курс Национального банка Украины. Банк – АКБ «Меркурий»

***2.1. Наличные обменные валютные курсы и валютные курсы, установленные Национальным банком Украины.***

Наличный курс гривни трем иностранным валютам (евро EUR, доллар США USD, российский рубль RUR) и данные валютного курса, которого назначает Национальный банк Украины, каждую неделю заносила в таблицы 2.1 – 2.3. При этом рассчитала для каждой таблицы абсолютную и процентную величины маржи.

Абсолютная величина маржи представляет разницу между курсом продажи и курсом покупки, а процентная маржа – это соотношение, выраженное в процентах, между абсолютной величиной маржи и курсом продажи.

Динамику обменных валютных курсов и валютного курса НБУ проиллюстрировала соответствующими графиками, как показано на рисунках 2.1-– 2.3.

Рассмотрим таблицы 2.1 2.3 и графики на рисунках 2.1 – 2.3 на следующей странице.

Таблица 2.1

Наличный курс гривни к евро (UAH / EUR)

за данными АКБ «Меркурия»





Рис.2.1. Динамика обменных валютных курсов и валютного курса НБУ гривни к евро (UAH / EUR).

Таблица 2.2

Наличный курс гривни к доллару США (UAH / USD)

за данными АКБ «Меркурия»





Рис.2.2. Динамика обменных валютных курсов и валютного курса НБУ гривни к доллару США (UAH / USD).

Таблица 2.3

Наличный курс гривни к российскому рублю (UAH / RUR)

за данными АКБ «Меркурия»





Рис.2.2. Динамика обменных валютных курсов и валютного курса НБУ гривни к российскому рублю (UAH / RUR).

Далее рассчитала кросс-курсы валют на покупку на начальную и конечную дату с 26.02.2008 по 13.05.2008 г.г. Результаты занесла в таблицы 2.4 и 2.5.

Кросс-курсы - это соотношение между двумя валютами, назначенное через их курс относительно третьей валюты.

Расчет для украинской гривни осуществлялся по схеме:

- украинская гривня / евро – Х грн. за евро;

- украинская гривня / доллар США – Y грн. за доллар;

Тогда кросс-курс евро к доллару будет составлять X / Y за один доллар США.

Таблица 2.4

Кросс-курсы валют на покупку



Таблица 2.5

Кросс-курсы валют на покупку



***2.3. Анализ эффективности сохранения стоимости денежных средств на основании конверсионных операций и депозитных взносов.***

Если представить ситуацию, чтобы вложить определенную сумму, чтобы сберечь стоимость через конверсионные операции с валютами – в начале периода купить иностранную валюту, а в конце периода – продать соответственно к наличному валютному курсу гривни. Сумму гривень, которая будет потрачена на покупку иностранной валюты в начале периода, нужно будет сравнить с суммой гривень, которая будет получена в конце периода. И можно увидеть, где прибыль, а где убытки.

Например, возьмем иностранную валюту евро:

За 100 EUR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата  26.02.2008 г.  ------------------  13.05.2008 г. | Покупка  744,00  ---------------------  740,00 | Продажа  770,00  ----------------------  780,00 |

Возьмем примерную определенную сумму – 3000 гривень, они потрачены на покупку евро в начале периода (26.02.2008 г.). По соответствующему курсу (100 EUR = 770,00 UAH) было получено 389,61 EUR (3000,00 / 7,7 = 389,61). А теперь в конце периода (13.05.2008 г.) конверсионная операция по продаже евро (курс на евро составил 100 EUR = 740 UAH) дала вернуть сумму в размере 2883,11 грн. (389,61\*7,4 = 2883,11 грн.). Это уже убытки на разницу в 116,89 грн. и не обеспечила сохранение номинальной стоимости денежных средств в сумме 3000,00 грн.

Следующий этап – это анализ и оценка сохранения стоимости денег (например, той же суммой 3000 грн.) на основании банковских депозитов. Для этого применю условия в АКБ «Меркурий», в котором начисляют проценты в депозитах в национальной и иностранной валютах.

Рассчитаем методом простых и сложных процентов сумму денег (FV) на инвестиционные денежные средства, например, в размере 3000 грн. (PV), в банковский депозит на определенный период.

За 100 USD

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата  26.02.08  ----------  13.02.08 | Покупка  504  ---------  478 | Продажа  508  ----------  488 |

Инвестиции – это вложение капитала в какую-нибудь сферу экономической деятельности для роста его стоимости в будущем на определенную величину прибыли. Планирование целесообразности инвестиций требует сравнение текущей инвестиционной величины денежных средств PV (Present Value – текущая стоимость) с возможным будущим доходом FV (будущая стоимость). Для этого необходимо определить, какой чистый доход (прибыль I (Interest)) будет получен в будущем от текущих инвестиций. Такое увеличение инвестиционных денег выражают формулой:

FV = PV + I или I = FV – PV

I = PV \* r \* n,

где I – прибыль в виде начисленной суммы денег в соответствующих процентах,

r – ставка процентов в расчете на год (например, 15% годовых или 0,15),

n – количество отдельных периодов, за которыми осуществляется начисление процентных платежей, например, при ежемесячном начислении процентов в протяжении года n=1/12, для четырех месяцев – 4/12 и т.д.).

И поэтому подставим значение I в формулу для будущей суммы FV получим:

FV = PV + PV\*r\*n = PV(1 + r\*n).

*В национальной валюте (в гривнях):*

Возьмем ту же сумму 3000 грн. сроком на 3 месяца, проценты банка АКБ «Меркурий»: если ежемесячная выплата сроком до 3-х месяцев – 12%, выплата в конец термина до 3-х месяцев – 12,5%.

1) Простые %:

а) Ежемесячная выплата:

FV = PV(1+ r \* n),

где r – ставка процентов в расчете на 3 месяца

n – количество отдельных периодов, за которыми осуществляется начисление процентных платежей.

FV = 3000 (1+0,12\*3/12) = 3090,00 грн.

б) Выплата в конце термина:

FV = PV(1+ r \* n) = 3000 (1+0,125\*3/12) = 3093,75 грн.

2) Сложные %:

1-ый месяц 🡪 3000\*0,12/12 = 30,00 грн.

2-ой месяц 🡪 (3000+30)\*0,12/12 = 30,30 грн.

3-й месяц 🡪 (3000+60,30)\*0,12/12 = 30,60 грн.

Всего: 3000+60,30+30,60 = 3090,90 грн.

Или: 3000(1+0,12/12)3 = 3090,90.

Вывод: Выгодней получить выплату в конце термина в ставке 12,5% в расчете простых процентов.

*В иностранной валюте (долларах США):*

Сумма та же – 3000 грн, переведем на курс долларов США, 26.02.08 курс доллара в продаже составляет 5,08 грн., и потом в конце термина перевести в гривни, курс доллара в покупке составляет 4,78 грн. Проценты банка АКБ «Меркурий»: если ежемесячная выплата сроком до 3-х месяцев – 5%, выплата в конец термина до 3-х месяцев – 6%

3000 грн. 🡪 26.02.08 🡪 3000/5,08 = 590,55 $

1) Простые %:

а) Ежемесячная выплата:

FV = PV(1+ r \* n) = 590,55 (1+0,05\*3/12) = 597,93 $

б) Выплата в конце термина:

FV = PV(1+ r \* n) = 590,55 (1+0,06\*3/12) = 599,41 $ 🡪 599,41\*4,78 = 2858,11 грн.

2) Сложные %:

1-ый месяц 🡪 590,55\*0,05/12 = 2,46 $

2-ой месяц 🡪 (590,55+2,46)\*0,05/12 = 2,47 $

3-й месяц 🡪 (590,55+4,93)\*0,05/12 = 2,48 $

Всего: 590,55+4,93+2,48 = 597,96 $ \*4.78 = 2858,25 грн.

Вывод: Выплата в конце термина та же выгодна, но если перевести в гривни, то сумма получается в убытке разницей в 141,75 грн. Курс доллара не выгодный, падающий, лучше вкладывать в национальной валюте и в конце термина получить непосредственно в национальной валюте.

**Список использованной литературы:**

1. Бєлоусов Л.Ю. Гроші та кредит: Навч.посібн. – Х.: Прапор, 2004. – 296с.

2. Демківський .В. Гроші та кредит. – К.: Дакор., К.: Вира-Р., 2003. – 528 с.