

6. Оказание консультационных услуг. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

7. Стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков.

Функции банков реализуются через банковские операции. Операции коммерческих банков делятся на три группы: пассивные, активные и активно-пассивные (комиссионно-посреднические). Пассивные операции (операции по формированию банковских ресурсов) имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Во-первых, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Во-вторых, стабильность банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка. Цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры банковской прибыли.

Пассивные операции делятся на две группы. К первой относятся операции по формированию собственных ресурсов, которые принадлежат непосредственно банку и не требуют возврата. С помощью операций второй группы банк привлекает средства на время, образует заемные ресурсы. По операциям второй группы у банка возникают обязательства (перед вкладчи-

ками, банками кредиторами. По пассивным кредитным операциям банк является заемщиком, а его клиенты – кредиторами банка

Одна из важнейших особенностей структуры пассивов банков, по сравнению с нефинансовыми предприятиями, – низкая доля собственных ресурсов: обычно от 10 до 22%, в то время как у нефинансовых предприятий она в среднем составляет от 40 до 50%. Однако, несмотря на относительно небольшой удельный вес, собственные средства (капитал) банка играют очень большую роль в его деятельности. Они выполняют три основные функции: оперативную, защитную и регулируемую.

Оперативная функция состоит в том, что собственные средства (капитал) служат финансовым ресурсом развития материальной базы банка. Собственные средства (капитал) могут использоваться также для расширения сети филиалов и отделений банка, для слияний. Размер собственных средств (капитала) определяет, в конечном счете, масштабы деятельности банка.

Защитная функция собственных средств (капитала) банка – поддержание устойчивости последнего, обеспечение обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами. Собственные средства (капитал) банка выступают в качестве страхового, гарантийного фонда, который позволяет банку сохранять платежеспособность даже в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, возникновения непредусмотренных расходов и убытков, создающих угрозу банковской ликвидности. Поскольку собственные средства (капитал) – это ресурсы, не подлежащие возврату, они служат резервом для покрытия обязательств банка. В пределах собственных средств (капитала) банк стопроцентно гарантирует ответственность по своим обязательствам. Защитная функция собственных средств (капитала) банка тесно связана с понятием «достаточность капитала», т.е. способность банка погашать финансовые потери за счет собственных средств (капитала), не прибегая к заемным ресурсам.

Регулирующая функция собственных средств (капитала) состоит в том,

что Центральные банки осуществляют регулирование деятельности коммерческих банков путем управления собственными средствами (капиталом) банка.

Центральные банки устанавливают, во-первых, минимальный размер собственного капитала, необходимый для получения банковской лицензии, и, во-вторых, норматив достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) банка – это совокупность фондов и нераспределенной прибыли банка. Уставный фонд (капитал) образуется при создании банка, другие фонды – в процессе деятельности последнего[10].

Основная часть банковских пассивов – это заемные ресурсы (обязательства банка).

Они включают четыре группы.

1. Депозиты (вклады);
2. Кредиты других банков;
3. Средства, полученные от реализации долговых ценных бумаг, выпущенных банком;
4. Средства, полученные в результате операций репо.

Основная часть заемных ресурсов большинства банков – это депозиты (вклады). В банковской практике под депозитом чаще всего понимают, во-первых, денежные средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях, закрепленных в договоре банковского вклада, и, во-вторых, записи в банковских книгах, подтверждающие денежные требования владельцев депозита к банку. Депозиты коммерческих банков можно классифицировать по ряду критериев: условиям внесения, использования и изъятия средств; по категориям вкладчиков; по виду процентной ставки; срокам; валюте депозита; указаниям получателей средств.

Для пополнения ликвидности коммерческие банки обращаются за кредитом (в основном краткосрочным) к банкам-корреспондентам или к Цен-

тральному банку. Межбанковские кредиты могут быть получены как на национальном, так и на международном рынках.

К источникам заемных ресурсов коммерческих банков относится также выпуск последними на национальном и международном рынках долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Еще один источник ресурсов, связанный с рынком ценных бумаг, – операции репо. Репо – это продажа банком ценных бумаг на условиях их обратного выкупа. Банк заключает одновременно две сделки: первую – на продажу ценных бумаг в определенный срок по определенному курсу, вторую – на покупку этих бумаг через определенный срок по фиксированному курсу.

Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале. Большую социальную роль играют ссуды банков населению. Существует определенная зависимость между доходностью и рискованностью активов и их ликвидностью. Чем более рискованным является актив, тем больше дохода он может принести банку (доходность служит платой за риск) и тем ниже уровень его ликвидности (рискованный актив труднее реализовать). Самые рискованные активы обычно и самые высокодоходные, и наименее ликвидные.

По степени доходности все активы делятся на две группы.

1. Приносящие доход (так называемые работающие), например, банковские ссуды, значительная часть вложений в ценные бумаги;
2. Не приносящие доход; например, к ним относятся: кассовая наличность; вложения в основные фонды банка: здания, оборудование.

С точки зрения ликвидности различают три группы активов.

1. Высоколиквидные активы – это активы, которые могут быть немед-

ленно использованы для выплаты изымаемых вкладов или удовлетворения заявок на кредит, так как находятся в налично-денежной форме или легко и быстро могут быть переведены в нее. Сюда входят кассовая наличность, средства на корреспондентских и резервных счетах в центральном банке, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках

2. Ликвидные активы – это активы со средней степенью ликвидности. Они могут быть переведены в наличные деньги с небольшой задержкой и незначительным риском потерь[11]. К ним относят ссуды до востребования и краткосрочные ссуды, легкорезализуемые векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, прежде всего государственные.

3. Низко ликвидные активы – это такие активы, вероятность превращения которых в наличные деньги очень мала или вообще нулевая. Это долгосрочные ссуды банка, его инвестиции в долгосрочные ценные бумаги, труднореализуемые здания, сооружения, долги с длительной просрочкой.

Активно-пассивные операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции – операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения[12].

К данной категории операций относятся.

1. Операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

2. Переводные операции;
3. Торгово-комиссионные операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; лизинговые и др.);
4. Доверительные (трастовые) операции;
5. Операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. Обычно рекомендуется диверсифицировать средства на таких счетах в несколько наиболее стабильных валют (например, 50% – в доллары США, 30% – в немецкие марки, 10% – в фунты стерлингов, 10% - в швейцарские франки). Подобная диверсификация позволяет избежать потерь, связанных с резкими колебаниями курсов тех или иных валют.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

В функциях коммерческого банка проявляется его сущность. Пассивы коммерческого банка выполняют три основные функции: оперативную, защитную и регулирующую. Для пополнения ликвидности коммерческие банки обращаются за кредитом к банкам-посредникам или к Центральному банку. С точки зрения ликвидности различают три группы активов: высоколиквидные, ликвидные и низко ликвидные.

### 2.3 Деятельность Центрального банка по отношению к коммерческим банкам

Административное управление кредитной системой – это управление посредством вне рыночных действий, т. е. издания приказов, распоряжений, запреты на какие-либо действия участников кредитной системы и т. д.

Нормотворчество – это разработка Центральным банком различного рода правил работы кредитных организаций на рынке. Сюда относятся, например, правила кредитования, порядок формирования кредитных ресурсов у банков, обязательные меры по борьбе с рисками и многое другое [13]

Лицензирование кредитных организаций – это выдача Центральным банком разрешения на рыночную деятельность субъекта рынка в качестве кредитной организации [14].

Лицензии могут быть генеральными, т. е. на осуществление всех видов профессиональной деятельности в качестве кредитной организации, и специальными, т. е. на осуществление лишь перечисленных в лицензии видов рыночной деятельности.

Для получения лицензии будущая кредитная организация должна удовлетворять установленным Центральным банком требованиям к размерам уставного капитала, к руководящему персоналу и др. (дифференцированным по юридическим формам организаций).

Если кредитная организация (банк) в процессе своей коммерческой деятельности систематически нарушает требования, оговоренные в лицензии, то последняя может быть отозвана или аннулирована Центральным банком, что автоматически ведет к прекращению деятельности организации.

Лимитирование (нормирование) деятельности кредитных организаций – это установление границ, в пределах которых они могут осуществлять свою рыночную деятельность. Обычно такого рода границы представляют собой обязательные нормативы или лимиты, которые должны соблюдать банки и другие кредитные организации в процессе своей рыночной деятельности.

К числу важнейших обязательных нормативов в данном случае относятся:

– уровень процентной ставки рефинансирования – это размер процента, который взимает Центральный банк при выдаче кредита коммерческим банкам; обычно это самая минимальная процентная ставка в стране. Кроме ставки рефинансирования, Центральный банк устанавливает и другие процентные ставки по специальным видам кредитов, которые он может предоставлять банкам;

– нормативы обязательных резервов – это обязательные отчисления коммерческих банков от привлеченных средств на резервный счет Центрального банка;

– нормативы достаточности собственного капитала;

– нормативы ликвидности баланса банка и др.

Контроль над деятельностью кредитных учреждений – это проверка законности их деятельности (операций) и исполнения всех предписываемых им нормативов и правил рыночной деятельности.

Важнейшей стороной контроля, осуществляемого Центральным банком, является контроль над убыточностью банков с целью недопущения ситуации, при которой могут пострадать интересы вкладчиков коммерческого банка.

Экономическое управление – это управление посредством использования рыночных методов.

Рыночные методы управления обычно включают:

– установление экономических нормативов;

– проведение соответствующих операций (обычно купли-продажи) на открытом для всех рынке.

В качестве «администратора» кредитной системы Центральный банк устанавливает достаточно большое количество разнообразных экономических нормативов – ставку рефинансирования, нормы обязательных резервов