МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ТАВРИЧЕСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМ. В. И. ВЕРНАДСКОГО

Экономический факультет

Дневное отделение

Кафедра финансов

Шевченко Евгений Александрович

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ВИДЫ БАНКОВ, ИХ РОЛЬ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КРЫМА

КУРСОВАЯ РАБОТА

|  |  |
| --- | --- |
|  | Студент 1-го курса, гр. 102-Ф:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.А. Шевченко |
|  |  |
|  | Научный руководитель,  канд.экон.наук, профессор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Т. Потеев |

Симферополь 2006

**СОДЕРЖАНИЕ:**

ВВЕДЕНИЕ 3

РАЗДЕЛ 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА 6

1.1 Структура банковской системы 6

1.2 Сущность банка 11

1.3 Виды банков и их функции 17

1.3.1 Классификация банков 17

1.3.2 Центральный банк: его роль и функции в экономике 20

1.3.3 Коммерческий банк: его роль и функции в экономике 25

1.4 Роль банка 48

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ И КРЫМА 54

2.1 Система банковских учреждений 54

2.2 Характеристика банковской системы 56

РАЗДЕЛ 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТАБИЛИЗАЦИИ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ И КРЫМА 71

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 77

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 78

**ВВЕДЕНИЕ**

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Практическая роль банковской системы определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

Банковская система играет исключительную роль в нормальном развитии экономики стран. Украина не является исключением, и при переходе к рынку в ней сложилась новая банковская система. Естественно, она имеет некоторые особенности, свои собственные сложности и пути их разрешения. Вся система в данный момент находится в стадии становления, и не может избежать кризисов и потрясений. Именно поэтому важно понять, как свести негативные последствия к минимуму. Вот почему тема развития банковской системы Украины на сегодняшний день особенно важна для стабилизации экономики нашей страны.

В современной банковской системе Украины и других государств бывшего СССР коммерческие банки составляют первичное звено. Они выступают ее фундаментом, либо государство передало им осуществление конкретной кредитно - расчетной работы с клиентами (юридическими и физическими лицами). Коммерческие банки явились переходом от централизованно управляемой экономики к рыночной. Возникновение в производственном, снабженческом, торговом секторах нашей экономики различных коммерческих структур с альтернативными формами собственности потребовало адекватных им кредитных учреждений, работающих на сходной основе, - полном хозяйственном расчете, имеющих широкие права, базирующих свою деятельность на двух постулатах - риске и прибыли.

Возникнув, как альтернатива государственным банковским структурам, коммерческие банки стали, по существу, первой сферой экономики, где реально идет ее демонополизация, постепенно начинает действовать конкуренция, деньги и кредит приобретают рыночное содержание.

Актуальность данной темы состоит в том, что коммерческие банки являются основой для развития всего народного хозяйства в целом. От их продуманной и последовательной политики во многом зависит деятельность предприятий, и кредиты коммерческих банков способствуют наполнению рынка Украины товарами народного потребления, топливом, энергетическими ресурсами и т.п. Актуальность темы позволила определить цель и задачи исследования.

Целью данной работы является анализ хозяйственной деятельности банковской системы Украины и Крыма в частности в 2005 году.

Цель работы предопределила постановку и решение следующих задач:

* Рассмотреть структуру банковской системы Украины и Крыма;
* Изучить основные виды и функции банков, их роль в экономике;
* дать анализ деятельности банковской системы Украины и Крыма в 2005 году;
* сделать соответствующие выводы и предложения по дальнейшему развитию банковской системы Украины и Крыма.

Объектом исследования служит деятельность банковской системы в 2005 году и тенденции ее развития, а предметом - способы достижения и закрепления положительных результатов и дальнейшей стабилизации.

Практическая значимость исследования заключается в том, что дан комплексный анализ деятельности отечественной банковской системы, рассмотрены как положительные, так и отрицательные тенденции ее развития, и сформулированы выводы и предложения по достижению банковской системой Украины и Крыма финансовой стабильности.

**РАЗДЕЛ 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

* 1. **Структура банковской системы**

Банковская система (БС) — форма организации функционирования в стране специализи­рованных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закрепленная законами. В Украине деятельность банков и банковской системы в целом закреплена законом Украины “О банках и банковской деятельность”.

Как денежная и финансовая системы, банковская система несет на себе значитель­ные национальные черты, она формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона: природные и географические условия, климат, национальный состав населения, его занятие и промыслы, контакты с соседями, торговые пути и др.

В истории развития БС различных стран известно несколько их видов:

* рыночная (двухуровневая) БС (Центральный банк и система коммерческих банков);
* централизованная монобанковская система;
* уникальная децентрализованная БС — Федеральная резервная система США.

В противоположность централизованной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки – коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства. Различия между этими двумя типами системы представлены в Таблице 1.1.

Таблице 1.1.

Сравнение централизованной и рыночной банковской системы

|  |  |
| --- | --- |
| Централизованная банковская система | Рыночная банковская  система |
| *По типу собственности* | |
| Государство – единственный собственник на банки | Многообразие форм собственности |
| *По степени монополизации* | |
| Монополия государства на формирование банков | Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк |
| *По количеству уровней системы* | |
| Одноуровневая банковская система | Двухуровневая банковская система |
| *По характеру системы управления* | |
| Централизованная (вертикальная) схема управления | Децентрализованная (горизонтальная) схема управления |
| *По характеру банковской политики* | |
| Политика единого банка | Политика множества банков |
| *По характеру взаимоотношений банков с государством* | |
| Государство отвечает по обязательствам банков | Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как банки не отвечают по обязательствам государства |
| *По характеру подчиненности* | |
| Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности | НБУ подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, наблюдательному Совету, а не правительству |
| *По выполнению эмиссионной и кредитной операции* | |
| Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции) | Эмиссионные операции сосредоточены только в НБУ; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки |
| *По способу назначения руководителей банка* | |
| Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления | Руководитель НБУ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его Советом |

Источник: [11, стр. 56]

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы.

Современная БС Украины представлена двумя уровнями. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. Он реализует единую государственную политику в области денежного обращения, кредита, укрупнения денежной единицы, организует межбанковские расчеты, координирует деятельность банковской системы в целом, определяет курс денежной единицы относительно валют других стран, выполняет другие функции по контролю за банковской системой Украины.

На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные, сберегательные, ипотечные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды и др.).

Финансовые фонды и компании – занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основных операций, они доминируют в относительно узких секторах рынков ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру. К ним можно отнести инвестиционные, сберегательные, страховые и пенсионные учреждения. Схематическое представление банковской системы Украины рассмотрено на Рис.1.1.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

В условиях рынка банки, прежде всего, нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими услугами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

Б А Н К О В С К А Я С И С Т Е М А

Ц е н т р а л ь н ы й б а н к

К о м м е р ч е с к и е б а н к и

С п е ц и а л и з и р о в а н н ы е б а н к и

Универсальные банки Ипотечные банки

Сберегательные банки Инвестиционные банки

Ф и н а н с о в ы е ф о н д ы и к о м п а н и и

Страховые Пенсионные Инвестиционные

Л о м ба р д ы

## 

## Рис.1.1 Схема банковской системы Украины

Источник: [29, стр.216]

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставили перед банками и задачи перехода на новые каналы связи, более высокого уровня технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно украинская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство. Законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность банковской системы Украины, в силу определяющего характера деятельности финансовых институтов для экономики, являются на сегодня наиболее разработанным пластом правового поля государства.

Закон Украины "О банках и банковской деятельности", положил в марте 1991 года начало формированию банковской системы Украины.

Помимо этого закона в систему банковского законодательства входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др.

По степени приоритетности банковская система руководствуется:

* законами Украины;
* постановлениями Верховной Рады Украины;
* декретами и постановлениями Кабинета министров Украины;
* постановлениями НБУ;
* нормативными письмами НБУ.

Глубина и методология разработки нормативных документов определяет не только порядок осуществления любой банковской операции, но и порядок ее отражения в балансе банка. Поэтому ни одна денежная транзакция не может пройти бесследно. А новая система контроля банков не только обеспечивает наличие у НБУ ежедневной полной систематизированной информации о любом банке, но и четко определяет механизмы реагирования главного банка страны на опасные изменения финансового состояния коммерческих банков. Система электронных платежей, созданная и контролируемая НБУ, обеспечивает прохождение платежей по Украине в течение максимум полутора - двух часов. Она же практически исключает бесследное исчезновение средств.

В создании для Украины новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку.

Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития.

Таким образом, мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, т.е. к тому, что важнейшая её задача - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

* 1. **Сущность** **банка**

Центральным понятием всей банковской системы является «банк».

На бытовом уровне понятие «банки» чаще всего ассоциируются с хранилищем денег, однако более широкий подход предполагает изучение разнообразных точек зрения на это понятие. В частности, банки рассматриваются как посредническая организация, торговое предприятие, хозяйственный субъект, учреждения, организационная структура, собственность, владение, субъект финансового рынка, объект надзора и регулирования. И наконец, банки являются носителями комплекса специфических функций, таких, как перераспределительная, контрольная, экономии издержек обращения, но прежде всего аккумуляции средств, посредническая функция регулирования денежного оборота.

Банк – финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Современные банки осуществляют профессиональное управление денежными ресурсами общества и выполняют разнообразные регулирующие функции в экономике относительно действующего законодательства под юрисдикцией власти.

Они предлагают клиентам широкий набор услуг, осуществляя финансовые операции разного типа. К наиболее важным из них относятся:

* предоставление кредитов разного типа;
* управление депозитами и денежными сбережениями;
* посредничество в осуществлении платежей и других денежных расчетах;
* управление капиталами в форме управления потоками имеющихся средств;
* услуги по страхованию собственности и рисков;
* посредничество в эмиссии ценных бумаг;
* трастовые услуги, то есть управление капиталом клиента на пользу и в интересах собственника капитала;
* агентские, в том числе и брокерские, услуги на фондовых биржах;
* консалтинг – предоставление консультаций по широкому кругу проблем экономической деятельности;
* решение проблем и задач инвестиционного анализа и планирования;
* аудиторские услуги и мониторинг с гарантией сбережения конфиденциальной информации с принятием ответственности за надежность инвестиций перед собственника капитала;
* факторинг – покупка банком денежных требований поставщика к покупателю и их инкассация за определенное вознаграждение;
* венчурные операции, связанные с кредитованием и финансированием научно-технических разработок, которые характеризуются высокой степенью риска капиталовложений по перспективам получения значительной прибыли;
* валютный обмен;
* обмен векселей – покупка их до окончания срока обращения;
* ответственное сбережение ценностей;
* организация чекового оборота;
* финансовое обеспечение производства в форме лицензионных соглашений;
* обеспечение платежей с помощью системы кредитных и дебитных карточек и обеспечение круглосуточного доступа к депозитным расчетам с помощью система кассовых и банковских автоматов;
* отслеживание кредитной, инвестиционной и эмиссионной предыстории субъектов рынка, защита рынка от возможных злоупотреблений, снижение риска инвестиций и т.д.

По направлениям банковской деятельности и законодательными ограничениями ее сфер и уровнем основной клиентуры различают несколько видов банков. Поэтому термин «банк» требует уточняющего прилагательного, которое характеризует тип банковских операций, назначение банка и форму собственности.

Представления банка:

## 1. Банк как предприятие

## Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия - он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов, как членов коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности (разумеется, если они не противоречат и законам страны, вытекают из полномочий Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

## 2. Банк как учреждение или организация

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. "Банковские учреждения и организации"- довольно расхожий термин, сплошь и рядом его можно встретить как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Однако следует отметить, что банк, хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее, имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

## 3. Банк как торговое предприятие

Вместе с тем банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Эти отличия состоят в следующем: прежде всего, банки, в отличие от предприятий, занятых в сфере промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы "покупают" ресурсы, "продают" их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих "продавцов", хранилища, особый "товарный запас", их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается .

Но, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товарами, а особым продуктом (например, операции с валютой, когда она покупается или продается по определенному курсу, определенной цене).

При торговле товарами имеет место встречное движение стоимости: от продавца к покупателю идет товар, от покупателя к продавцу деньги - деньги. При кредите в момент его предоставления происходит одностороннее движение стоимости: ссужаемая стоимость перемещается от кредитора к заемщику, уплата ее эквивалента откладывается; она возвращается к своей исходной юридической точке лишь при наступлении определенного срока. Различие в том, что в торговой сделке продавец получает эквивалент своего товара - деньги, при кредите кредитору возвращается не только первоначально ссуженная стоимость, но и надбавка к ней в виде ссудного процента.

## 4. Банк как кредитное предприятие

Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности, как бы сфотографированной в определенный момент, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографированной, сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика.

Следовательно, банк - это не само отношение, а один из субъектов отношений , принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит - это отношение, как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть и их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк - следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку его фундаментом.

## 5. Банк как агент биржи

Банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами . Однако это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг.

Торговля ценными бумагами является частью банковских операций, но далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

## 6. Банк как посредническое предприятие

Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным.

Консолидирующим звеном здесь выступает банк - посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус - срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов - кредитора и заемщика .

Банк, выступая, как кредитор, как заемщик, как посредник между ними, тем не менее, с позиции своей сущности не является ни тем, ни другим, ни третьим. Банк как кредитор, банк как заемщик, банк как посредник - это лишь фрагмент его деятельности и в этом смысле лишь частица его сущности, которая не исчерпывает специфики его положения и деятельности в обществе. Любое предприятие, любое частное лицо может выступать в качестве заимодавца, ссудополучателя, осуществлять посреднические операции в сфере налично-денежных и безналичных платежей, но от этого они не превращаются в банки.

Банк - это и кредитор, и заемщик, и посредник между ними, и посредник в денежных расчетах; тем не менее, и в этих своих качествах он в полной мере раскрывает свою суть. Банк - это особое явление в хозяйственной жизни.

* 1. **Виды банков и их функции** 
     1. **Классификация банков**

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих элементов экономического регулирования. На практике функционирует многообразие банков. Их классификация по различным критериям приведена в Таблице 1.2.

В банках государственного типа признак государственности с позиции собственности на банковский капитал является основополагающим. Исходным в деятельности таких банков является ее подчиненность государственным национальным интересам (например, поддержание стабильности денежного обращения через систему эмиссионных банков, финансирование программ развития тех или иных отраслей через госсистему коммерчес­ких банков). Самая распространенная форма собственности в современ­ном банковском деле - акционерная.

Таблица 1.2

Типы банков

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Тип банка** |
| По форме собственности | Государственные  Акционерные  Кооперативные  Частные  Смешанные |
| По правовой форме организации | Общество открытого типа  Общество закрытого типа |
| По функциональному назначению | Эмиссионные  Депозитные  Коммерческие |
| По характеру выполняемых операций | Универсальные  Специализированные |
| По сфере обслуживания | Отраслевые  Многоотраслевые  Региональные  Муниципальные  Межрегиональные  Национальные  Международные |
| По числу филиалов | Бесфилиальные  Многофилиальные |
| По масштабам деятельности | Малые  Средние  Крупные  Банковские консорциумы  Межбанковские объединения. |
| По хозяйственному признаку | Промышленные  Внешторговые  Сельскохозяйственные  Торговые |

Источник: [29, стр. 52]

Акционерами банка могут выступать разнообразные юридические и физические лица. Даже государственный банк, где преобладание гос. формы собственности является естественным, может включать в качест­ве своих учредителей другие юридические лица, например, другие бан­ки. Капитал такого госбанка становится акционерным, однако, это не мешает ему обеспечивать реализацию национальных интересов. Вхождению крупных коммерческих банков в капитал национального банка оказывается для них, не только престижным, но и выгодным делом. Близость к государственной власти дает возможность таким банкам получать опре­деленную информацию о развитии народного хозяйства, рассчитывать на финансовую поддержку в критической ситуации.

Учредителем кооперативного банка является соответствующий союз кооперативов; пайщиком такого банка выступает кооператив. Обычно это более мелкие банки, как по уставному капиталу, так и по масштабам деятельности. Совла­дельцами кооперативного банка могут быть не только кооперативы, но и другие лица, в т.ч. государственные предприятия.

Главной задачей эмиссионных банков является укрепление позиций денежной единицы как внутри страны, так и за рубежом. Эмиссионный банк осуществляет надзор над всей кредитной системой; осуществляет кредитно-денежную политику государства; концентрирует временно сво­бодные или обязательные резервы других банков; выпускает наличные деньги - банкноты (осуществляет эмиссию); кредитует преимуществен­но государство и коммерческие банки. Обычно эмиссионные банки не занимаются кредитованием народно­го хозяйства и населения; эта операция входит в компетенцию коммер­ческих банков.

Коммерческие банки - наиболее универсальный тип банков - зани­маются широким кругом операций. Но их специфическими функциями явля­ются: предоставление ссуд, проведение расчетов.

По хозяйственному признаку различают промышленные, торговые, сельскохозяйственные, внешнеторговые банки.

В мировой практике выделяются также сберегательные, депозитные банки, в задачи которых входит аккумуляция свободных денежных сред­ств, привлечение депозитов (вкладов) и их использование для кредито­вания других кредитных учреждений. В банковской системе отдельно могут быть представлены кредитные учреждения, выполняющие специальные задачи - различного рода инновационные банки, фонды специального назначения, общества взаимного кредита, ломбарды.

Ломбард - кредитное учреждение, выдающее ссуды под залог движимого имущества.

По территориальному признаку банки делятся на местные (регио­нальные) и обслуживающие потребности ряда регионов, страны в целом, международные.

На практике в чистом виде тот или иной банк почти не встречаются. В современном денежном хозяйстве чаще встречаются комбинации выпол­няемых банком операций при сохранении главного направления их дея­тельности, что и позволяет выделять отдельные их типы.

Рассмотрим основные виды банков в банковской системе Украины.

* + 1. **Центральный банк: его роль и функции в экономике**

Центральный банк (Национальный банк Украины (НБУ)) – организован в 1991 г. на базе бывшей Украинской республиканской конторы Госбанка СССР и ее областных управлений. Он представляет собой систему единого банка и включает в себя центральный аппарат, расположенный в г. Киеве, Крымское республиканское управление и 24 областных управления. Правовой статус, принципы организации и деятельности НБУ определены Конституцией Украины и Законом Украины «Про Национальный банк Украины». Управления Национального Банка действуют от его имени в пределах предоставленных им полномочий и функций. Они подотчетны правлению банка. Функциональным подразделениям НБУ принадлежат вычислительные, расчетно-кассовые центры, региональные и Центральная расчетные палаты. Структурным подразделением выступает аппарат инкассации.

Руководящим органом Центрального банка является Правление, состав которого назначается Президиумом Верховной Рады Украины. Председатель Правления избирается ВР Украины по представлению Председателя ВР Украины сроком на 4 года.

Национальный банк является банком первого уровня двухуровневой банковской системы страны. Он выполняет традиционные функции, характерные для центрального банка государства:

1. является эмиссионным и расчетным центром государства, т. е. пользоваться монополь­ным правом на выпуск банкнот;
2. банком банков, т. е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавли­вается законом, предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;
3. банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государ­ственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции дл*я* правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;

НБУ определяет организационно-технические принципы осуществления налично-денежного оборота:

* правила хранения, перевозки и инкассации денежной наличности;
* правила выполнения кассовых операций банками и хозяйствующими субъектами;
* создает и управляет резервными фондами банкнот и монеты;
* устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков.

4) как расчетный центр страны - НБУ устанавливает правила проведения безналичных расчетов хозяйствующими субъектами, а также организовывает расчеты между коммерческими банками в Украине. Он представляет интересы государства в отношениях с центральными банками других стран, в международных кредитно-финансовых учреждениях.

НБУ устанавливает правила и проводит регистрацию коммерческих банков, выдает лицензии на ведение валютных операций, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков на территории Украины.

Кроме того, на НБУ возложены операции, связанные с функционированием валютного рынка Украины. Он, по согласованию с Кабинетом Министров Украины, устанавливает официальный валютный курс национальных денег, создает валютные резервы, организовывает операции с монетарными металлами.

5) На НБУ возложено регулирование банковских операций, связанных с обращением приватизационных ценных бумаг: установлением форм безналичных депозитов приватизационных ценных бумаг; эмиссией приватизационных бумаг; установлением условий их хранения, учета и погашения.

Согласно Конституции Украины основной экономической задачей НБУ является обеспечение стабильности национальной денежной единицы. На ее решение направлена создаваемая им система денежно-кредитного регулирования.

Основные функции НБУ:

1.Эмиссионные операции НБУ – форма реализации его монопольного права на выпуск денег в обращение. Они являются составным элементом системы регулирования налично-денежного оборота, который включает два основных уровня организации: регламентацию кассовых операций банков и регламентацию кассовых операций хозяйствующих субъектов. Для обеспечения оперативного решения вопросов, связанных с осуществлением эмиссии наличных денег во всех управлениях НБУ организованы резервные фонды НБУ – остатки национальных денежных знаков, находящихся вне обращения. Резервные фонды создаются также при некоторых филиалах коммерческих банков – как правило, в прошлом отделений специализированных государственных банков. Средствами, находящимися в резервных фондах, распоряжаются Правление, Крымское республиканское и областные управления НБУ.

2. Организация межбанковских расчетов. Межбанковские расчеты выступают основные элементом платежного механизма государства. Безналичные платежи между субъектами предпринимательской деятельности, как правило, не могут быть завершены в пределах одного банка. В цепочке платежей субъектов, счета которых открыты в разных банках, неминуемо возникают межбанковские расчеты. Они представляют собой систему осуществления и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, которые возникают между банковскими учреждениями.

3. Кредитные операции. Кредитные операции НБУ объективно не ограничиваются суммой аккумулированных кредитных ресурсов. Как банк первого уровня он осуществляет выдачу ссуд на эмиссионной основе независимо от состояния пассивной части баланса на дату выдачи кредита. Пассивы НБУ автоматически увеличиваются по мере предоставления ссуд.

4. Надзор за деятельностью коммерческих банков. Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, их отделений, филиалов, представительств на территории Украины. Он направлен на обеспечение стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков путем уменьшения рисков в деятельности коммерческих банков. Содержание надзора определяется полномочиями, установленными законом.

5. Согласно разработанным Советом Национального Банка Украины Основных положений денежно-кредитной политики определяет и проводит денежно-кредитную политику.

6. Определяет для банков правила проведения банковских операций, бухгалтерской отчетности, защиты информации, денег и имущества.

7. Организует создание и методологические обеспечение системы денежно-кредитной и банковской статистической информации и статистики платежного баланса.

8. Определяет систему, порядок и формы платежей, в том числе между банками.

9. Определяет направления развития современных электронных банковских технологий, создаёт, координирует и контролирует создание электронных платежных средств, платежных систем, автоматизации банковской деятельности и способов защиты банковской информации.

10. Ведет Государственный реестр банков, осуществляет лицензирование банковской деятельности и операций в предусмотренных законом случаях.

11. Ведет официальный реестр идентификационных номеров эмитентов платежных карточек внутригосударственных платежных систем.

11. Осуществляет сертификацию аудиторов, которые будут проводить проверку банков, временных администраторов и ликвидаторов банков.

12. Составляет платежный баланс, осуществляет его анализ и прогнозирование.

13. Представляет интересы Украины в центральных банках других государств, международных банках и других кредитных учреждениях, где сотрудничество осуществляется на уровне центральных банков.

14. Осуществляет согласно определенным специальным законом полномочий валютного регулирования, определяет порядок осуществления операций с иноземной валютой, организует и осуществляет валютный контроль за банками и другими финансовыми учреждениями, которые получили лицензию НБУ на осуществление валютных операций.

15. Обеспечивает накопление и сбережение золотовалютных резервов и осуществление операций с ними т банковскими металлами.

16. Анализирует состояние денежно-кредитных, финансовых, ценовых и валютных соотношений.

17. Организует инкассацию и перевозку банкнот и монет и других ценностей, выдает лицензии на право инкассации и перевозку банкнот и монет и других ценностей.

18. Реализирует государственную политику по вопросам защиты государственных секретов в системе Национального банка.

19. Берет участие в подготовке кадров для банковской системы Украины.

20. Осуществляет другие функции в финансово-кредитной сфере в пределах своей компетенции, определенной законом.

Роль ЦБ в экономике:

Центральные банкиосуществляют руководство всей кредитной системой страны, они призваны регулировать кредит и денежное обращение, контролировать и стабилизировать движение обменного курса национальной валюты, сглаживать своим влиянием перепады в уровне деловой активности, цен и занятости, стимулировать рост национальной экономики на здоровой финансовой основе. Центральный банк выступает в качестве агента правительства. В этом случае он консультирует правительство в таких областях, как управление национальным долгом, валютная и кредитно-денежная политика. Кроме того, он является представителем правительства в финансовых операциях последнего. Основная функция банка разрабатывать и проводить кредитно-денежную политику. Это самая важная его функция.

* + 1. **Коммерческий банк: его роль и функции в экономике**

Коммерческие банки являются основным (базовым) звеном двухуровневой банковской системы Украины. Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах принадлежит целый ряд институтов с разнообразной структурой и разными отношениями собственности. Их главное отличие от центральных банков – отсутствие права эмиссии банкнот.

В Украине создание и функционирование коммерческих банков основывается на Законе Украины "О банках и банковской деятельности". В соответствии с этим законом банки Украины действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, купля - продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.п.

В Украине банки могут создаваться на основе любой формы собственности - частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов украинских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые.

Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) исключается действующим законодательством Украины, согласно которому доля одного из основателей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов уставного фонда коммерческого банка. Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

Кроме классификации по принадлежности и способу формирования уставного фонда, коммерческие банки Украины различают также по видам операций (универсальные и специализированные); территории деятельности (международные, республиканские, региональные); отраслевой ориентации. Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из степени их участия в кредитно-финансовом обслуживании различных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг, и в первую очередь на рынке кредитных ресурсов; перспектив и возможных форм участия в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; размеров собственного капитала коммерческих банков и величины их активов.

В зависимости от количества осуществляемых функций и операций коммерческий банк приобретает черты специализированного или универсального. Основными видами специализированных банков являются инвестиционные, сбербанки, ипотечные банки.

1) Инвестиционный банк – специальный кредитно-финансовый институт, который аккумулирует ресурсы из разных источников и использует их для финансирования промышленных и других компаний и предприятий. Эти банки принимают участие в выпуске и размещении долговых обязательств клиентов, выступают гарантами размещении ценных бумаг и т.п. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Основными характерными чертами для инвестиционных банков являются:

- главной признается деятельность по привлечению финансирования посредством ценных бумаг;

- будучи крупной организацией, оперирует, прежде всего, на оптовых финансовых рынках;

- отдает приоритет средне- и долгосрочным вложениям;

* ценные бумаги являются основой его портфеля, при этом большинство инвестиционных банков в наибольшей степени ориентируются на негосударственные ценные бумаги.

2) Сберегательный банк – специальный кредитно-финансовый институт, который аккумулирует свободные сбережения населения в форме вкладов до востребования, срочных вкладов или обязательств по облигациям и использует привлеченные ресурсы для предоставления краткосрочных кредитов и в других операциях, которые обеспечивают сбережение определенного уровня ликвидности.

3) Ипотечные банки – учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций. Ипотечный кредит – это долгосрочная ссуда, выдаваемая ипотечными, коммерческими банками, страховыми и строительными обществами и другими финансово-кредитными учреждениями под залог земли и строений производственного и жилого назначения. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Коммерческими банками, фирмами – поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. В этом случае сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.

Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика. Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10-20%).

4) Банки потребительского кредита - тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Огромную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

Банковский холдинг представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм.

Особенностью банковских групп является наличие в их составе филиалов. Банковский филиал выступает как юридическое лицо, регистрируется в местных органах власти и считается резидентом страны требования, имеет самостоятельный баланс. Он может выполнять все те же операции, что и банк-учредитель, но может быть и специализированным. Крупные банки часто основывают филиалы, занимающиеся факторингом, лизингом, консультациями. Пользуясь юридической независимостью филиалов, коммерческие банки осуществляют через них запрещенные сделки с ценными бумагами компаний небанковского сектора.

Централизация банковского капитала проявляется в слиянии крупных банков в крупнейшие банковские объединения, в росте филиальной сети крупных банков. Банковские объединения – это банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле.

Существуют несколько форм банковских объединений.

1) Банковские картели – это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

2) Банковские синдикаты, или консорциумы – соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

3) Банковские тресты – это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

4) Банковские концерны – это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

Коммерческий банк – многофункциональный финансовый институт, который осуществляет широкий спектр услуг кредитного, страхового и платежного характера, а также выполняет разнообразные финансовые функции относительно любого предприятия в экономике с целью получения прибыли. Основными сферами деятельности коммерческих банков в Украине являются:

* принятие сбережений и других средств, которые подлежат возвращению;
* предоставление кредитов за счет собственных и привлеченных средств;
* осуществление инвестиций за счет собственных средств;
* перемещение средств в рамках платежной системы Украины.

Коммерческие банки имеют право на осуществление другой коммерческой деятельности, которая не противоречит действующему законодательству. Коммерческим банкам запрещается деятельность в сферах материального производства и торговли (кроме золота, драгоценных металлов, монет, ценных бумаг), а также деятельность во всех видах страхования.

Коммерческие банки предоставляют клиентам широкий набор услуг по ведению текущих счетов, предоставления коммерческих кредитов, займов и т.д. основными клиентами коммерческих банков являются частные лица и предприятия, которые осуществляют текущую производительную, торговую и другую коммерческую деятельность.

Функции коммерческих банков:

1) Привлечение и аккумуляция временно свободных денежных средств. Эта функция является одной из старейших банковских функций и в настоящее время получает наиболее широкое развитие. Банки концентрируют значительную часть образующихся в хозяйстве накоплений и сбережений. Внесенные в кредитные учреждения денежные суммы приносят вкладчикам доход в виде процента. По текущим счетам процент не уплачивается, вместо этого банк бесплатно выполняет для клиента разнообразные услуги по переводу и выплате денег. Банк способствует выполнению функции кредита по превращению временно свободных денежных капиталов и накоплений в ссудный капитал.

Здесь не следует забывать о том, что, например, различные инвестиционные фонды, финансово-промышленные компании также собирают деньги для инвестиций. В отличие от аналогичной функции банка, данные субъекты собирают денежные средства для своих собственных целей, поэтому можно отметить, что данная функция в современном хозяйстве как бы лишь частично уступается другим субъектам хозяйства, не являющимся банками.

2) Одной из важных функций коммерческого банка является посредни­чество в кредите. Функцию посредничества в кредите банки 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 отдельные 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 рыночной 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.

3) Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. Под ней за­частую понимается деятельность банка как посредника в плате­жах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посредни­ческой миссией.

Платежный механизм - структура экономики, которая опосредует "обмен веществ" в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. В крупном обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарообмена основная масса сделок опосредуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются формы безналичного расчета.

4) Важнейшей функцией банков является также 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. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках

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 кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизации финансовых ресурсов для осуществления эконо­мических преобразований. Задача банков - создать такие формы при­влечения средств, которые реально заинтересовывали бы клиентов в на­коплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, опре­деляющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

5) 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; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

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

Пассивная стратегия характеризуется равномерным распределением инвестиций между выпусками разной срочности. Эта политика банк распределяет вложения в краткосрочные и долгосрочные обязательства равномерно, чтобы обеспечить хорошую доходность и ликвидность.

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

6) Функция регулирования денежного обо­рота. Банки выступают центрами, через которые проходит пла­тежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала. Регу­лирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового об­служивания хозяйства и населения. Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом.

7) Консультации и предоставление экономической и финансовой информации. Банки концентрируют у себя сведения общеэкономического и финансового характера, представляющие интерес для предприятий. Банки предоставляют разнообразную биржевую и финансовую информацию, часто конфиденциального характера, в первую очередь предприятиям, связанным с ними общностью интересов, финансовыми узами.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов Украины, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

В деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные и комиссионные, включающие посреднические операции.

При помощи пассивных операций банки аккумулируют необходимые для своего функционирования денежные средства – собственные, привлеченные и эмитированные (заемные). Источником собственных средств являются: взносы учредителей (долгосрочная ссуда); выручка от продажи акций и облигаций; отчисления от текущей прибыли в резервный фонд; нераспределенная прибыль. Важную роль в привлечении денежных средств играют межбанковские ссуды, учет и переучет векселей.

Пассивные операции коммерческих банков могут осуществляться в форме:

* отчислений от прибыли банков на формирование или увеличение их фондов;
* кредитов, полученных от других юридических лиц;
* депозитных операций.

Первая группа пассивных операций связана с формированием и развитием собственных средств. Отчисления от прибыли производятся в следующие фонды коммерческих банков: уставный, резервный, специальный, основных средств, амортизации, экономического стимулирования.

Ко второй группе пассивных операций относятся кредиты, получаемые коммерческими банками о других юридических лиц. Сюда входят краткосрочные и долгосрочные ссуды, предоставляемые одними банками другим. Обычно эти ссуды используются для оперативного регулирования ликвидности балансов банков, для выдачи ссуд неожиданным выгодным заемщикам.

Третья группа пассивных операций банков - депозитные операции - является основной в мировой банковской практике. Именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов. Депозитные операции - это операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

Объектом депозитных операций являются депозиты определенные суммы денежных средств (включающие стоимость ценных бумаг), которые субъекты депозитных операций вносят в банк или которые, в силу действующего порядка осуществления банковских и финансовых операций, на определенное время оседают на счетах в банке.

В международной банковской практике принята следующая классификация, подразделяющая депозиты на четыре группы:

* срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертификатами);
* депозиты до востребования;
* сберегательные вклады населения;
* ценные бумаги.

Сберегательные вклады населения в нашей стране классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции и включают: денежно-вещевые выигрышные; срочные; срочные с дополнительными взносами; выигрышные; молодежно-премиальные; условные; на предъявителя; на текущие счета; до востребования; депозитные сертификаты.

Ценные бумаги как вид депозитов подразделяют­ся на акции и облигации предприятий и организаций, кооперативов, акционерных обществ и компаний, принадлежащие данному банку; акции и облигации, находящиеся на хранении и принятые в обеспе­чение ссуд; ценности и документы по иностранным операциям (ак­кредитивы в иностранной валюте).

Активные операции коммерческих банков представляют собой операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств. Они подразделяются на кредитные и инвестиционные.

Коммерческие банки осуществляют кредитование предприятий, объединений, организаций, учреждений и граждан на принципах срочности, возвратности и платности кредитов. Предоставляемые кредиты, как правило, обеспечиваются залогом имущества, принадлежащего заемщику; гарантиями; поручительствами и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике.

Кредиты коммерческим предприятиям можно разделить на две группы:

- ссуды для финансирования оборотного капитала;

- ссуды для финансирования основного капитала.

Первая группа связана с нехваткой у предприятия денежных средств для покупки элементов оборотного капитала, необходимых для повседневных операций. Это в основном краткосрочные кредиты сроком до одного года. Вторая группа представлена средними долгосрочными кредитами для покупки недвижимости, земли, оборудования и т.д.

К первой группе относятся: кредитная линия - соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и с определенными условиями. Эта форма используется для покрытия сезонных влияний или прироста дебиторской задолженности.

* ссуды на чрезвычайные нужды. Выдаются банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с получением крупного заказа, заключения выгодной сделки и другими чрезвычайными обстоятельствами.
* перманентная ссуда на пополнение оборотного капитала. Кредиты такого

рода выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит

финансовых ресурсов заемщика. Погашение ведется в рассрочку. Эти ссуды

часто выдают под первоначальное развитие дела.

Ко второй группе относят:

- срочные ссуды выдаются на срок более одного года в форме единичного

кредита или серии последовательных займов и используются для приобретения

машин, оборудования, ремонта зданий, рефинансирования долгов и т.д.

Типичный срок - 5 лет.

- ссуды под закладную применяются для финансирования покупки зданий,

земли. Они рассчитаны на длительный срок (более 15 лет).

- строительные ссуды выдаются на период строительного цикла (до 2-х лет). Заемщик регулярно выплачивает процент. Затем ссуда переоформляется в

закладную и начинается выплата основного долга. Что касается ссуд индивидуальным заемщикам, то они связаны с приобретением недвижимости.

- ссуды под закладную. Основная форма кредита под недвижимость – полностью амортизируемая закладная с фиксированным процентом. Обеспечением кредита служит покупаемая недвижимость; сумма долга погашается равными суммами на протяжении всего срока действия ссуды.

- ссуды с погашением в рассрочку применяются для покупки товаров длительного пользования. Часто ссуда не является полностью амортизируемой: она предполагает крупный платеж в конце срока и содержит условие обратного выкупа. Т. е. заемщик по своему выбору может либо погасить ссуду полностью, либо передать товар банку по остаточной стоимости в оплату неоплаченного долга.

- возобновляемые ссуды. Заемщику открывается кредитная линия с правом получения кредита в течение определенного срока. Условия погашения определяются пожеланиями заемщика. Процент начисляется на реально полученную сумму.

- существует также такая распространенная форма кредита, как ломбардный кредит. Он подразумевает залог имущества или прав. При предоставлении ломбардного кредита залог оценивается не по полной стоимости, а учитывается, в зависимости от вида движимого имущества, только часть его стоимости. Такая оценка связана с рисками, возникающими при реализации залога. Ломбардный кредит предоставляется под залог: \* ценных бумаг; \* товаров; \* драгоценных металлов \* финансовых требований. Стоимость кредита складывается из процентов и комиссионных платежей.

Ссуды, выданные под недвижимость, составляют около трети общего объема ссуд коммерческих банков. Ипотечные ссуды подобного рода используются для финансирования приобретения, постройки и перепланировании как жилых, так и производственных помещений и выдаются на большой срок. Банки предпочитают вкладывать часть своих средств на достаточно длительные периоды времени, что избавляет их от необходимости часто менять условия кредитования в результате деловых переговоров, что в случае коммерческих или потребительских ссуд оказывается неизбежным. Кроме того закладные представляют собой довольно безопасную разновидность ссуд, поскольку они надежно обеспечены.

Банки выдают потребительские ссуды частным лицам для приобретения потребительских товаров длительного пользования. В основном потребительский кредит предполагает погашение в рассрочку. Однако существуют ссуды, предполагающие разовое погашение. Кроме потребительских ссуд существуют, так называемые ссуды частным лицам, эти ссуды выдаются обычно под собственноручную подпись, хотя иногда и требуют залогового обеспечения или сопоручительства. Популярным типом ссуды частным лицам является наличные резервный счет. Лица, обладающие такими счетами, могут превысить остаток счета в банке (совершить овердрафт) в любое время; банк в этом случае просто рассматривает сумму превышения остатка как ссуду. Ставки процента по наличным резервным счетам обычно значительно превосходят величину базисной процентной ставки.

Ссуды под ценные бумаги состоят из ссуд, предоставляемых брокерам и дилерам в ценных бумагах, а также частным лицам для приобретения акций корпораций и прочих ценных бумаг. Брокеры, осуществляющие финансовые покупки акций для своих клиентов, и дилеры, осуществляющие операции с ценными бумагами правительства, часто берут ссуды до востребования (онкольные ссуды). Возврат такого рода ссуд не предполагает наличия, какого- либо оговоренного периода погашения. Банк вправе потребовать возврата в любое время; равным образом и заемщик вправе возвратить ссуду в любое время, если банк не требует возврата ссуды к определенному сроку. С некоторого времени в соответствии с установившейся традицией, банки выдают такие ссуды лишь тем брокерам, у кого есть собственные депозитные счета в данном банке.

Помимо привлечения вкладов и размещения их в виде кредитов, коммерческие банки:

* осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков корреспондентов, их кассовое обслуживание; инкассацию денежной выручки и доставку ценностей;
* открывают и ведут счета клиентов и банков - корреспондентов, в том числе иностранных;
* осуществляют финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств;
* выпускают, продают, покупают и хранят акции, облигации и другие ценные бумаги и платежные документы, осуществляют иные операции с ними;
* приобретают права требования платежа, вытекающие из поставки товаров и оказания услуг (факторинг);
* выдают поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
* осуществляют доверительные операции; привлекают и размещают средства, управляют ценными бумагами по поручению клиента;
* осуществляют комиссионные (брокерские) и коммерческие (дилерские) операции с ценными бумагами, а также размещение ценных бумаг эмитентов;
* оказывают консультационные услуги (в том числе инвестиционное консультирование);
* осуществляют лизинговые операции;
* производят другие агентские операции и сделки по разрешению Национального банка Украины, выдаваемому в пределах его компетенции.

Все указанные операции могут производится как в гривнах, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии. Банки гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банков, а также акционеры и другие лица, допущенные к служебной информации банка, обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Банк осуществляет посреднические операции. На комиссионных началах банк принимает участие в первичном размещении ценных бумаг, выпущенных его клиентом. Участие банка осуществляется на основе эмиссионного договора, где фиксируются права и обязанности сторон.

1) Лизинг

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

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

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

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

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

2) Факторинг

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

Существуют два вида факторинга: конвенциальный и конфиденциальный. При конвенционном факторинге поставщик указывает на своих счетах, что требование банку. При конфиденциальном факторинге никто из контрагентов поставщика не осведомлен о кредитовании его продаж банком. Поэтому стоимость конфиденциальных операций выше, чем конвенциальных, и значительно дороже других банковских кредитов.

## 3) Трастовые операции

В зарубежной практике под трастовыми подразумевают операции банков или финансовых институтов по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица.

На основании заключенного между заинтересованными сторонами договора (или по завещанию) доверенное лицо приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества, включая остатки средств на банковских счетах. Доверенное лицо обязуется распоряжаться имуществом в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель имущества либо третье лицо. Содержание договора может включать распоряжение по завещанию имуществом завещателя в пользу наследников, принятие ценностей на хранение, урегулирование требований кредиторов по отношению к неплатежеспособному лицу или распоряжение средствами и делами обанкротившейся фирмы, управление имуществом в качестве опекуна несовершеннолетнего лица.

4) Фондовые операции

Их объектом служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счёт.

* Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются, как правило, не в их полном размере курсовой рыночной стоимости, а в определенной части (50 – 60%). Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров.
* Банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов) в результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки – либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения.

Покупка банком акций товарных и фондовых бирж, созданных в форме акционерных обществ, дает возможность банку получить место на бирже. В результате как член биржи банк в праве развернуть биржевые операции от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиента и за его счет. В отличие от инвестиций в акции, которые содержат определенный риск из-за возможных резких колебаний их рыночной цены, в мировой практике самым безопасным вложением считается покупка долговых правительственных обязательств. Активные операции включают также учет (дисконт) векселей.

Банк также осуществляет товарно-комиссионные операции, при совершении данных операций банк приобретает и продает на основе комиссии товары, имущество, научно-техническую продукцию. Правовая форма и содержание отношений между сторонами определяются договором комиссии. Коммерческие банки (комиссионеры) принимают на себя поручения клиентов (комитентов) по закупке или реализации товаров, получая при этом комиссионное вознаграждение за посреднические услуги. Коммерческие банки также производят операции по поручению. Эти операции осуществляются банком - поверенным от имени и за счет другой стороны (доверителя), на возмездных началах, если иное не предусмотрено законодательством или договором. В качестве одно из форм операций по поручению выступает представительство интересов собственников в финансовых, хозяйственных и судебных органах, а также при совершении различных имущественных сделок и иных правоотношений. Кассовое исполнение бюджетов, финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств являются другой разновидностью операций по поручению. Кассовое обслуживание клиентов выступает необходимым элементом операции, производимым банком. Введение счетов клиента предполагает участие банка в проведении как безналичных, так и налично-денежных расчетов. Важнейшими функциями операционной кассы банка является обеспечение выдачи клиентам, приема и сохранности денежных знаков.

Существуют и другие виды банковских операций. Информационно- справочные услуги: предоставление копий расчетных и других документов; помощь по розыску сумм; предоставление справочной не конфиденциальной информации о клиентах; информационно - посреднические услуги по подбору участников различных сделок и т.д. Информационно - аналитические услуги включают: анализ хозяйственной деятельности и отдельных ее сторон; осуществление научно-технической и экономической экспертизы проектов и решений; помощь в проведении внутренних ревизий; проверка платежных документов; экономический анализ контрактов и т.д.

Итак, сегодня коммерческие банки в Украине предлагают довольно широкий спектр услуг. Но из-за неустойчивого финансового положения клиентов намного возрос риск непогашения кредита. В настоящее время коммерческие банки больше внимания уделяют пассивным операциям.

## Роль коммерческих банков:

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

В целом на сегодняшний день коммерческие банки являются наиболее интенсивно развивающимся звеном банковской системы, они быстро наращивают темпы активных и пассивных операций, включая кредитно - финансовое обслуживание совместных предприятий. На практике коммерческие банки играют активную и заметную роль только на рынке краткосрочных кредитных операций. Предоставление долгосрочных кредитов и обслуживание инвестиционной деятельности клиентов практически большинством банков либо не осуществляется, либо осуществляется в весьма незначительных масштабах. Данное обстоятельство объясняется неустойчивой социально - политической обстановкой в стране, а также чисто экономическими причинами, такими, например, как недостаточность собственных и привлеченных кредитных ресурсов, слабая долгосрочная ресурсная база. Немаловажную роль играют и причины организационно - технического характера.

* 1. **Роль банка**

Сущность и функции банка определяют его роль в экономике. Под ролью банка следует понимать его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается. Так же как и функция, роль банка специфична, она адресует к экономике в целом, к банку независимо от того, к какому типу он принадлежит (эмис­сионному или коммерческому, сберегательному или инвестици­онному и т. п.).

Учитывая то, что банк функционирует в сфере обмена, его на­значение и влияние на экономику необходимо, прежде всего, рас­сматривать через данную сферу. Назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

Упорядочение и рационализацию денежного оборота. Как это следует из функции аккумуляции временно свобод­ных ресурсов, банки являются собирателями временно свободных денежных ресурсов для их последующего направления тем хозяй­ствующим субъектам, которые нуждаются в дополнительных ас­сигнованиях. Собранные по крупицам временно свободные де­нежные средства как мелкие денежные потоки превращаются банками в огромные потоки денежных ресурсов. Их концентра­ция, направление на удовлетворение потребностей производства и обращения сверх имеющихся в их распоряжении источников составляет важнейший атрибут их соприкосновения и взаимодей­ствия с экономической средой. Аккумулируемые банками де­нежные средства, их последующее перераспределение дают возможность не только поддержать непрерывность производства и обращения продукта, но и ускорить воспроизводственный про­цесс в целом.

Переход от примитивных форм расчетов, используемых древ­ними банкирскими домами, к организации расчетов на базе со­временных электронных сетей дает возможность хозяйству уско­рить время обращения, расширить хозяйственные связи между товаропроизводителями. Банки стали неотъемлемыми атрибутами современной экономической жизни. Без их содействия невоз­можно представить деятельность предприятий, их объединений, отдельных юридических лиц и граждан.

Упорядочение и рационализация денежного оборота достига­ется не только вследствие расчетов, организуемых банком, внед­рения наиболее совершенных и экономичных форм платежей, но и посредством более рационального использования ресурсов предприятия. По денежным средствам, помещенным в банк, предприятия и граждане могут получать определенный процент по вкладам, бесплатные другие услуги. В целом банки могут вы­полнять по поручению клиента работу по управлению денежны­ми и материальными средствами. Деньги, находящиеся в банке, не просто хранятся на счетах, они совершают кругообращение, позволяющее получить дополнительную прибыль, как их владель­цам, так и кредитному учреждению.

В статистических сборниках содержится особая информация о работе банков с позиции размера привлекаемых средств, объема депозитов, форм расчетов, размера операций с ценными бумага­ми, валютных операций и т. д. Эти и другие данные позволяют оценить масштабы и направления банковской деятельности, оп­ределить их развитие в динамике, сделать сравнение работы бан­ков по их группам, в сопоставлении с другими странами и др.

Важно рассматривать банковскую деятельность не только саму по себе, но и в увязке с общеэкономическими показателями. Банк, работая в сфере обмена, не отгорожен «китайской стеной» от на­родного хозяйства, воспроизводственного процесса в целом. Его роль, поэтому невозможно представить изолированно от влияния на экономику в целом, от того, как банки, предоставляя свой продукт, помогают хозяйству в его развитии. Было бы, например, проблематичным рассматривать роль банка с позиции только массы платежных средств, предоставляемых на макро- и микро уровнях. Размер выпущенных в обращение денег свидетельствует лишь о выполняемой банком операции, без которой не состоялся бы обмен, замедлился ход производства и обращения продукта. Выпуск платежных средств - важная характеристика банковской деятельности. Однако с позиции оценки роли банка здесь вряд ли можно ставить точку. Эмитирование платежных средств имеет, по крайней мере, две стороны: их масса оказывает огромное влияние на стабильность денежной единицы и на эффективность произ­водства и обращения продукта.

Банки не могут не видеть и того, что искусственное сдержива­ние потока денежных средств, необходимых для обмена, может вызвать затруднения в платежах. Так, в Украине в начале 90-х гг. печатание денег, их выпуск в обращение отставали от потребнос­тей налично-денежного оборота, вызывая задержку выплаты зара­ботной платы работникам, получения пенсий и пособий. Одной из причин неплатежей между предприятиями в условиях сильной инфляции и обесценения их капиталов выступало (наряду с дру­гими причинами) отставание эмиссии от потребностей денежного оборота, на практике приводило к приостановке производства, свертыванию производства определенных промышленных про­дуктов.

Стабильность денежной единицы, соответствие ее массы по­требностям народного хозяйства является важнейшим показате­лем сбалансированной денежной политики банков, важнейшим компонентом того, насколько деятельность банков отвечает их назначению в экономике. Банки, хотя и работают, как отмеча­лось ранее, в сфере обмена, но не ради его как такового, послед­ний неотделим от производства, распределения и потребления общественного продукта. Роль банка, воспроизводимая на макро­экономическом уровне, не может быть, поэтому раскрыта в пол­ной мере без учета его воздействия на экономику в целом. Банк, будучи институтом обмена, работает не только на него, но и на конечные цели потребителей банковских услуг.

Влияние роли банка на общеэкономические показатели можно проследить на примере его деятельности в области креди­тования хозяйства. Объем этой деятельности не дает полной кар­тины назначения банков. Так, в период экономических кризисов потребность в кредитах значительно возрастает. Предприятия чаще испытывают острые финансовые затруднения, взаимные не­платежи по самым различным причинам (трудности сбыта, невы­полнение правительством обязательств по оплате заказов, несо­стоятельность должников и др.) достигают колоссальных разме­ров, вызывают резкое увеличение потребности в кредите как пла­тежном средстве. В этих условиях полное удовлетворение банками потребности предприятий в дополнительных платежных средствах было бы ошибочным. Опыт показывает, что в период экономических кризисов резко возрастают кредитные риски. Рост кредитов ни только не сопровождается их адекватным возвратом, но, напротив, вызывает значительный рост просроченных плате­жей по ссудам, приводит к росту убытков от кредитных опера­ций. Именно в этой связи в период кризиса банки, несмотря на значительный рост спроса на кредит, сокращают объемы своих кредитных операций. Снижение объемов производства неизбежно сопровождается и сокращением объема кредитных вложений.

Деятельность банка по кредитованию народного хозяйства во­преки тенденциям производства и рынка его продуктов неизбеж­но может подорвать как само производство, так и кредитную ос­нову, базирующуюся на возвратном движении средств. Поэтому разрабатываются модели оптимального соотношения между рос­том производства и ростом кредитных вложений, активов банка и доли кредитов в его активах, устанавливаются нормативы ликвид­ности, пропорции между кредитами и депозитами и т. д. Их цель состоит в сдерживании неоправданной кредитной экспансии, снижении рисков в банковской деятельности. Качественная сто­рона роли банка достигается здесь посредством проведения сбалан­сированной политики, направленной как на эффективность произ­водства, так и на эффективность банковской деятельности. Исхо­дя из того, как банку удается на практике проводить такую поли­тику, в конечном счете, и определяется результат — выполнял ли он свое назначение в экономике, была ли роль банка положитель­ной или негативной.

При оценке роли банка важно видеть и его общественное на­значение. Банк с позиции собственности представляет собой не­однородный институт. Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макро уровне, он выступает как общенациональный институт, проводящий политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предпри­ятий, а в интересах государства, нации в целом. Выступая при этом как экономический институт, центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

На прибыль работает другой уровень банковской системы – коммерческие банки, чаще всего выступающие как акционерные, паевые, кооперативные, частные банки. Общественное назначение данного типа банков проявляется в том смысле, что они ра­ботают не ради своей собственной прибыли, а, прежде всего ради прибыли их клиентов. Не надо забывать, что банки возникли вследствие определенного общественного интереса — заинтересо­ванности хозяйства в функционировании особого института, удовлетворяющего потребности в платежах и ресурсах, сохран­ности капиталов. Рожденные интересами народного хозяйства, банки изначально обязаны осуществлять деятельность в соответ­ствии с общественными интересами. Попытка проводить полити­ку, не отвечающую общественным потребностям и интересам, всегда приводила к падению банков, их уходу с экономической арены. В распоряжении государства (правительства) всегда нахо­дились инструменты, с помощью которых банки лишались ли­цензий, их деятельность постепенно свертывалась.

Дело не только в том историческом процессе, который опре­деляет общественную миссию банка. Банк, будучи одним из эко­номических субъектов производства, является «гражданином» той страны, того общества, в котором он живет и развивается. Граж­данская позиция банка вольно или невольно всегда проявляется в его деятельности.

Большое воздействие на данный процесс оказывает сложив­шийся менталитет, представление банкиров об общественных ценностях и долге. Чем быстрее в сознании банкиров утверждает­ся идеология деятельности, направляемая на удовлетворение по­требностей их клиентов, тем в большей степени сказывается их позитивная роль в общественном развитии. Важно при этом не забывать, что банк - это не политический орган, а экономическое предприятие, он не может заниматься благотворительной деятельностью, деньгами своих вкладчиков он не имеет права покрывать убытки несостоятельных заемщиков. Из всего спектра потребностей хозяйства банк как общественный институт обязан выбрать те из них, которые при его активной поддержке позволят получить большую прибыль, повысить рентабельность, как предприятия-заемщика, так и себя самого.

**РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ И КРЫМА**

* 1. **Система банковских учреждений**

Закон Украины "О банках и банковской деятельности", положивший в марте 1991 года начало формированию банковской системы Украины, определяет банки как "учреждения, функциями которых является кредитование субъектов хозяйственной деятельности и граждан за счет привлеченных средств предприятий, учреждений, организаций, населения и других кредитных ресурсов, кассовое и расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение валютных и других банковских операций...".

Банковская система Украины двухуровневая и состоит из Национального банка Украины и коммерческих банков.

Согласно ст.3 Закона, коммерческим банкам запрещается деятельность в сфере материального производства, торговли, страхования. Так же, как всем другим учреждениям, запрещено осуществлять банковские операции и называться банками или даже производными от этого названия.

Согласно ст.5, банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банков, если только не берет на себя их обязательство само. Единственным банком, обязательства которого - обязательства государства, является Сбербанк. Именно поэтому его деятельность по обслуживанию юридических лиц государство пытается ограничить.

Как уже было сказано выше, банковская система Украины двухуровневая. Первый уровень представляет Национальный банк Украины, являющийся эмиссионным центром. Он реализует единую государственную политику в области денежного обращения, кредита, укрупнения денежной единицы, организует межбанковские расчеты, координирует деятельность банковской системы в целом, определяет курс денежной единицы относительно валют других стран, выполняет другие функции по контролю за банковской системой Украины.

Второй уровень - коммерческие банки, которые осуществляют на договорных основах кредитно-расчетное, кассовое и иное банковское обслуживание предприятий, организаций и граждан путем выполнения операций и оказания банковских услуг. На 01.01.2006 года в Украине формально зарегистрированы 186 банковских учреждения, из которых 163 были выданы лицензии на право осуществления банковских операций. Украинское банковское сообщество можно условно разделить на две группы.

Первая группа - государственные (Сбербанк, УкрЭксимбанк) и бывшие государственные специализированные, сейчас корпоратизированные (Проминвестбанк, Укрсоцбанк). В 1991 году эти банки занимали 100% банковского сектора. И сегодня они связаны с государством (четыре из них являются уполномоченными по обслуживанию бюджета), что приносит им не только доходы, но и убытки в связи с необходимостью кредитовать нерентабельные проекты правительства по социально - политическим, а не экономическим причинам.

Вторая группа - банки "новой волны", зарегистрированные в период 1991 - 2006 гг., которые на сегодня "отобрали" у старших братьев приблизительно 40% сектора банковских услуг. Крупнейшими банками в этой группе являются Приватбанк, Укрсиббанк, "Аваль", ПУМБ, Укринбанк, "Ажио", Укркредитбанк, ВАБанк.

В Крыму представителем первого уровня является Крымское республиканское управление НБУ. Именно оно осуществляет контроль за банковской системой республики.

Самостоятельные банки Крыма являются юридическими лицами и выполняют операции согласно лицензиям, полученным от НБУ. Таких банков на 01.01.2006 года в Крыму зарегистрировано 3 банка (Акционерный банк «Морской», Открытое акционерное общество «Объединенный коммерческий банк», Акционерный коммерческий банк «Черноморский банк развития и реконструкции»).

Следует отметить, что управления и филиалы коммерческих банков других регионов Украины, а также филиалы самостоятельных банков в Крыму не имеют статуса юридического лица, а осуществляют свою деятельность согласно положения "О филиале" на основании лицензии, полученной от своей Головной конторы. На 01.01.2006 года зарегистрировано 132 банковских учреждений, расположенных в республике Крым, из которых 130 учреждений являются действующими, в том числе 119 имеют лицензию на осуществление валютных операций.

* 1. **Характеристика банковской системы**

Общую характеристику банковской системы Украины и Крыма можно дать, исходя из основных показателей деятельности банков, к которым относятся:

* капитал (сумма уставного, резервного и других фондов, а также нераспределенная прибыль за вычетом убытков);
* суммарные активы банка;
* кредитно - инвестиционный портфель (выданные банком кредиты, включая краткосрочные, долгосрочные, в валюте, межбанковские и приобретенные облигации внутреннего государственного займа);
* обязательства (депозиты юр. лиц, физ. лиц, включая межбанковские);
* прибыль банка и др.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические учреждения, которые с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства (кредитные ресурсы), а с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения (кредитные вложения, другие активные операции).

Следует отметить, что понятие "банковские ресурсы" шире, чем понятие "ресурсы кредитования", поскольку первые предоставляются не только для целей кредитования, но и для финансирования и осуществления других активных или комиссионных операций. В Финансово - кредитном словаре дается следующее определение банковских ресурсов: "Банковские ресурсы - совокупность средств, находящаяся в распоряжении банков и используемая ими для кредитных и других активных операций". В современных экономических информационных источниках это определение более конкретизировано: "Ресурсы коммерческих банков - это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных, а также активно - пассивных операций и используемые для активных операций коммерческих банков".

Рис. 2.1. Динамика основных показателей банковской системы Украины



Источник: Рассчитано автором по данным НБУ на 01.12.2005 г.

|  |
| --- |
| / млн. грн/ |

Таблица 2.1.

Основные показатели банковской системы Украины

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Капитал | Актив | КИП | Депозиты  физ. лиц | Депозиты  юр. лиц |
| 01.02.2005 | 17595,49 | 118838,50 | 86124,38 | 39474,96 | 42148,73 |
| 01.12.2005 | 25317,62 | 196953,70 | 148875,66 | 66800,21 | 63634,81 |

Источник: Составлено автором по данным НБУ на 01.12.2005 г.

По данным табл. 2.1 видно, что с начала 2005 года идет тенденция роста основных показателей деятельности банков Украины. Капитал банков увеличился на 69,49%, активы выросли на 60,33%, КИП – на 57,84%, а депозиты юридических и физических лиц на 59,09% и 66,23% соответственно. Динамика основных показателей деятельности банков Украины изображена на рис. 2.1.

Исходя из данных в табл. 2.2. видно, что капитал банков Украины на 01.01.2006 составил 25317,62 млн. грн. Крупнейшими банками в Украине, имеющими наибольший объем банковского капитала являются Приватбанк – 2307,46 млн.грн., «Аваль» – 2098,77 млн.грн., Укрэксимбанк – 1266,97 млн.грн., а также Укрсиббанк и Укрсоцбанк – 1121,2 и 999,67 млн.грн. соответственно. Роста капитала банков осуществился за счет роста уставного капитала на 3227,3 млн. грн или на 27,8 %, общих резервов, резервного фонда и других фондов банков на 738,8 млн. грн, эмиссионной разницы на 29,2 млн. грн или на 7%.

Таблица 2.2.

|  |
| --- |
| \млн. грн.\ |

Собственный капитал банков Крыма и Украины

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название банка | Уставной капитал | Резервы и фонды | Эмиссионная разница | Прибыль | Всего собственного капитала |
| «Морской» | 29,56 | 9,02 | 0 | 0,34 | 37,98 |
| «ОКБ» | 30,06 | 11,02 | 0 | -12,69 | 28,75 |
| «ЧБРР» | 36,00 | 9,38 | 0 | 1,11 | 46,51 |
| Всего по  Крыму | 95,63 | 29,42 | 0 | -11,24 | 113,25 |
| Всего по Украине | 16144,43 | 5498,32 | 542,53 | 2170,12 | 25450,85 |

Источник: Рассчитано автором по данным Ассоциации украинских банков на 01.01.2006г.

Капитал, мобилизованный крымскими банками на 01.01.2006 составил 113,25 млн.грн и в среднем по банкам Крыма составляет 37,75 млн. грн. Тройка крымских банков по этому показателю расположилась так: «ЧБРР» - 46,517 млн. грн., Банк «Морской» - 37,981 млн. грн, «ОКБ» - 28,752 млн. грн. Структура собственного капитала банков Крыма изображена на рис. 2.2.

Источник: Рассчитано автором по данным Ассоциации украинских банков на 01.01.2006г.

Рис 2.2. Собственный капитал банков Крыма



Объем суммарных активов украинских банков составил 196953,7 млн.грн. В этом направлении на начало 2006 года лидируют следующие банки: Приватбанк - 21664,36 млн.грн, "Аваль" - 19258,74 млн.грн., Укрсоцбанк - 10762,96 млн. грн., Укрсиббанк - 10669,19 млн.грн. Объем суммарных активов крымских банков составил 465,12 млн.грн. Более подробно, данные по активам Крыма рассмотрены в табл. 2.3.

Таблица 2.3.

|  |
| --- |
| \млн. грн\ |

Активы банков Крыма

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название  банка | Деньги в НБУ и  наличные деньги  банка | Ценные  бумаги | Деньги в  других  банках | Резервы от  задолжности  других банков | Кредиты,  которые  выданы |
| "Морской" | 5,92 | 6,36 | 41,05 | 1,31 | 44,21 |
| "ОКБ" | 9,76 | 38,55 | 25,21 | 1,66 | 68,45 |
| "ЧБРР" | 27,07 | 4,88 | 28,42 | 3,14 | 95,58 |
| Всего  по Крыму | 42,75 | 49,80 | 94,69 | 6,13 | 208,24 |

Продолжение табл. 2.3.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | В том числе | |  | | |
| Название  банка | Юр. лицам | Физ.  лицам | Основные средства | Другие  активы | Всего активов |
| "Морской" | 39,53 | 4,68 | 8,24 | 0,73 | 101,27 |
| "ОКБ" | 57,33 | 11,11 | 26,37 | 4,02 | 174,02 |
| "ЧБРР" | 76,49 | 19,08 | 15,72 | 8,47 | 183,28 |
| Всего  по Крыму | 173,37 | 34,87 | 50,35 | 13,23 | 465,12 |

Источник: составлено автором по данным НБУ на 01.01.2006г.

На протяжении 2005 года активы крымских банков имеют тенденцию к росту, но меньшими темпами, чем в 2004 году. Так, общие активы увеличились на 14.5% (в 2004г. - на 20.7%).

Низкой остается активность банков на фондовом рынке, о чем свидетельствует уменьшение доли вложений в ценные бумаги в общих активах от 13,2 до 11,5%.

Основной частью активов банков (44.8%) является кредитный портфель. За 2005 год он увеличился на 32.3%. Увеличение произошло в основном за счет роста объемов кредитов, предоставленных субъектам хозяйствования, (на 25.7%); кредитов, предоставленных физическим лицам (на 64.4%); кредитов, предоставленных другим банкам и срочных депозитов, размещенных в других банка и в НБУ (на 48.1%).

Структура активов банков Крыма изображена на рис. 2.3.

Источник: рассчитано автором по данным НБУ на 01.01.2006г.

Рис 2.3. Структура активов банков Крыма



Кредитные операции банков хорошо отражает кредитно-инвестиционный портфель (КИП). КИП состоит из:

* межбанковских кредитов;
* краткосрочных кредитов;
* долгосрочных кредитов;
* кредитов в валюте;
* приобретенных ценных бумаг и средств, вложенных в совместную

деятельность.

Таблица 2.4.

|  |
| --- |
| \млн. грн\ |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название  банка | КИП | Межбанковские  кредиты | Кредиты  юр. лицам | Кредиты  физ. лицам | Ценные  бумаги |
| «ЧБРР» | 126,62 | 26,17 | 76,49 | 19,08 | 4,88 |
| «Морской» | 83,58 | 33,45 | 39,53 | 4,68 | 5,92 |
| «ОКБ» | 127,74 | 12,78 | 57,33 | 19,08 | 38,55 |
| Всего  по Крыму | 337,94 | 72,40 | 173,35 | 42,84 | 49,35 |
| Всего по  Украине | 148875,66 | 13108,23 | 89788,01 | 32512,79 | 13466,63 |

Кредитно-инвестиционный портфель банков Украины и Крыма

Источник: составлено автором по данным НБУ на 01.01.2006 г.

По состоянию на 01.01.2006 года кредитно - инвестиционный портфель банков Украины составляет 1005,92 млн.грн. в среднем по Украине (см. табл. 2.4.), из которых 16763,23 млн.грн. (12%) - портфель Приватбанка и 13853,64 млн.грн. (9,5%) - портфель банка "Аваль". КИП крымских банков составляет 337,94 млн. грн.

Отношение кредитно - инвестиционного портфеля к капиталу показывает, насколько хорошо защищены выданные кредиты собственным капиталом. В среднем по Украине этот показатель составляет 8.08, а в Крыму – 3 (см. табл 2.5). Учитывая рискованность кредитных операций, можно сказать, что банки, у которых этот показатель низкий, имеют более надежные активы, а те, у которых он высокий - потенциально более прибыльные.

Таблица 2.5.

| Банк | КИП/капитал, ед. | КИП, млн. грн | Капитал, млн. грн |
| --- | --- | --- | --- |
| «Морской» | 3,25 | 79,85 | 24,53 |
| «ОКБ» | 2,50 | 102,80 | 41,07 |
| «ЧБРР» | 3,40 | 117,75 | 34,45 |
| Всего в Крыму | 3,00 | 300,40 | 100,06 |
| Всего по Украине | 8,08 | 148875,66 | 18421,43 |

Отношение КИП и капитала в банках Украины и Крыма

Источник: составлено автором по данным НБУ на 01.01.2006 г.

Менее рискованным можно считать вложения банков в облигации внутреннего государственного займа. Следующим по надежности можно считать кредитование валютой под залог. Долгосрочное кредитование могут позволить банки, обслуживающие дочерние структуры (как правило, учредителей).

По данным НБУ в конце 2005 г. структура кредитно-инвестиционного портфеля банков Украины и Крыма улучшилась. В течение декабря уровень просроченных кредитов в кредитном портфеле уменьшилась на 6%.

Что касается ситуации в Крыму, то по состоянию на 01.01.2006 года банковской системой республики было направлено в экономику кредитных ресурсов на общую сумму 3181 млн.грн., в том числе 1970 млн.грн.(61.9%) - в национальной валюте, 1210 млн.грн. (38.1%) - в иностранной. Объем кредитных вложений вырос за месяц на 4.3%. Следует также отметить, что на протяжении прошлого года отмечается прирост кредитных вложений в иностранной валюте. Незначительный объем кредитов, выданных крымскими банками объясняется меньшим размером кредитных ресурсов.



Рис 2.4. Кредиты, предоставленные коммерческими банками Крыма юр. и физ. лицам в 2005г.

Источник: рассчитано автором по данным НБУ на 01.01.2006 г.

По данным (рис.2.4) видно, что кредиты, которые предоставляют коммерческие банки физическим лицам составляют 20% от общего объема предоставленных кредитов, т.е. наибольшая доля кредитов предоставляется юридическим лицам в размере 80%. Отсюда вытекает, что кредит оказывает содействие развитию небольших предприятий, тем самым он осуществляет влияние на формирование рыночной экономики Крыма на началах частной собственности и конкурентности на рынке товаров и услуг.

Банки продолжали активно наращивать объемы кредитования физических лиц, требования, по кредитам которых с начала года увеличились на 64%. Структура требований банков по кредитам, предоставленными физическим лицам, по видам валют и срокам на начало 2005 года изображена на рис.2.5.

Рис 2.5. Структура требований банков по кредитам, предоставленным физическим лицам в Крыму

Краткосрочные

Долгосрочные



Источник: рассчитано автором по данным Ассоциации украинских банков на 01.01.2006 г.

Общий объем краткосрочных кредитов, выданных коммерческими банками региона составил 136 млн. грн. Специализация экономики Крыма обуславливает развитие определенных отраслей и как результат более значительные кредитные вложения в эти отрасли. Наибольший удельный вес в общей структуре задолженности по краткосрочным кредитам имеют: промышленность - 19.8%, торговля и общепит - 11.0%, сельское хозяйство - 10.6%. Вне сомнения, в современных рыночных условиях эти отрасли являются основой построения отечественной экономики, и недостаточное инвестирование средств в итоге скажется на "самочувствии" всех остальных отраслей.

Общий объем краткосрочных кредитов, выданных коммерческими банками региона составил 72 млн. грн.

Незначительные объемы долгосрочного кредитования экономики свидетельствовали, что крымские банки отдают преимущество проектам, которые могут приносить прибыль в максимально короткие сроки (следует заметить, что экономический эффект от реализации инновационных проектов "растянут" во времени). Процентные ставки по кредитам коммерческих банков находятся на высоком уровне, хотя и уменьшились сравнительно с 1992 годом более чем вдвое.

Лидером в кредитном направлении является ЧБРР. Это объясняется тем, что ЧБРР в силу своей отраслевой специфики обслуживает крупнейшие промышленные предприятия. Как известно промышленность требует значительных долгосрочных инвестиций для реконструкции производства, приобретения новых технологий, поточных линий. Долгосрочное кредитование для ЧБРР является своеобразной платой клиентам за солидные остатки на счетах. Дирекция ЧБРР попросту имеет самый большой объем привлеченных средств юридических лиц.

Следует отметить, что сектор кредитования, который еще пару лет назад был настолько же прибыльным, насколько и рискованным, остался верен себе только в части рискованности. Кризис неплатежей сказывается на возвратности кредитов и процентов по ним. По состоянию на 01.01.2006 года задолженность субъектов хозяйственной деятельности по несвоевременно погашенным ссудам банков составляет 7,1% от общей суммы выданных. По краткосрочным ссудам задолженность составила – 4,3%.

Альтернативой кредитованию предприятий и населения выступают операции на межбанковском рынке кредитных ресурсов, возможность вложить временно свободные средства в межбанковский кредит. Сумма кредитных ресурсов, проданных на крымском межбанковском рынке на 01.01.2006 составила 72,4 млн.грн. Возможность работать на межбанковском рынке является довольно привлекательной для коммерческих банков, так как банки продают "короткие" деньги (быстрая оборачиваемость средств) и получают большую гарантию возврата, нежели при кредитовании предприятий и населения. Крупнейшим продавцом на межбанковском рынке является банк «Морской» - 33,45 млн грн. Такая активность банков на межбанковском рынке кредитных ресурсов объясняется тем, что, в основном, на нем работают средние и мелкие банки, а у крупных банков нет необходимости выходить на этот рынок, так как они обслуживают крупных клиентов.

Несмотря на то, что кредитование является одной из самых основных активных операций банка, ее значение сегодня несомненно падает. Предыстория такой ситуации развивалась следующим образом. Первым быстро выросшим на дрожжах инфляции и неконкурентости стал сектор кредитования. Инфляция в тысячи процентов порождала спрос на кредитные ресурсы в 300 - 400% годовых. Банковская маржа в одну - две сотни процентов позволяла особенно не задумываться о качестве кредитного портфеля. Коммерческие банки основывались десятками в месяц, а специалистов было крайне мало. Достаточно благоприятный период для накопления банковского капитала закончился крахом. Правовая незащищенность собственности и отсутствие условий инвестирования капиталов в экономику Украины вызвали отток денежных средств за границу, а падение уровня производства и нормы прибыли в торговле значительно сократило спрос на кредитные ресурсы.

Поэтому сегодня украинские банки перестали делать ставку на кредитование как один из основных источников дохода ввиду повышенного риска невозврата кредитов, а также вследствие недостатка кредитных ресурсов, особенно долгосрочных. Основным же направлением развития в будущем планирует стать диверсификация направлений вложения ресурсов банков и расширение сферы услуг клиентам, превращение комиссий от клиентских операций в один из основных источников доходов.

Что касается обязательств (привлечения средств юридических и физических лиц на депозиты, вклады и межбанковского кредита), то общий объем привлеченных и заемных средств, мобилизованных коммерческими банками Украины – 188,427 млрд.грн, банками Крыма - 318,64 млн грн. Статистика по этому показателю приведена в табл. 2.6. Наиболее активную деятельность по привлечению средств ведут Укрсоцбанк, банк "Аваль", Сбербанк, Приватбанк.

Что касается средств, привлекаемых от населения в Крыму, то лидером в этом направлении является «ОКБ» (56,14 млн.грн). Это связано с тем, что основное направление деятельности этого банка - работа с населением. Лидером по привлечение средств юр. лиц является ЧБРР, т.к его деятельность на тесное сотрудничество с компаниями и предприятиями.

Структура обязательств банков Крыма изображена на рис. 2.6.

Таблица 2.6.

|  |
| --- |
| \млн. грн\ |

Обязательства банков Крыма

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название банка | Деньги  банков | Депозиты  юр. лиц | Депозиты  физ. лиц | Другие  обязательства | Всего  обязательств |
| "Морской" | 20,34 | 14,38 | 20,00 | 8,07 | 63,29 |
| "ОКБ" | 34,39 | 25,66 | 56,14 | 15,36 | 132,95 |
| "ЧБРР" | 6,06 | 54,34 | 53,27 | 6,08 | 122,39 |
| Всего по Крыму | 60,80 | 94,40 | 129,42 | 29,52 | 318,64 |

Источник: составлено автором по данным НБУ на 01.01.2006 г.

Рис 2.6. Обязательства банков Крыма



Источник: рассчитано автором по данным НБУ на 01.01.2006 г.

По данным табл. 2.7. видно, что на начало 2006 года украинские коммерческие банки получили 2110,993 млн.грн. прибыли. Самым прибыльным украинским банком можно назвать Приватбанк, он получил 22% от общей суммы прибыли. Также можно выделить Укрэксимбанк и Укрсоцбанк - 180,546 млн.грн. и 117,339 млн.грн. соответственно.

На начало 2006 года крымские коммерческие банки получили 11,242 млн грн убытков. Наибольше убытков понес ОКБ- 12,699 млн грн, а прибыли ЧБРР – 1,112 млн грн.

Таблица 2.7.

|  |
| --- |
| \млн. грн\ |

Прибыль банков Украины и Крыма

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Всего прибыли  на 01.01.2005 | Всего прибыли  на 01.01.2006 |
| «Морской» | 0,21 | 0,34 |
| «ОКБ» | 0,54 | -12,69 |
| «ЧБРР» | 0,92 | 1 ,11 |
| Всего по Крыму | 0,168 | -11,24 |
| Всего по Украине | 1262,74 | 2170,09 |

Источник: составлено автором по данным Ассоциации банков Украины на 01.01.2006 г.

Однако жизнь показала, что никакой из абсолютных показателей (валюта баланса, прибыль, капитал, уставный фонд, рентабельность капитала) и темпы его роста сами по себе ничего не говорят. Сегодня мы имеем возможность наблюдать развал банков, у которых с абсолютными показателями пару лет назад все было в порядке.

Устойчивость любого банка определяется сбалансированностью активов и пассивов, качеством кредитно - инвестиционного портфеля и количеством обслуживаемых клиентов. А последнее определяется качеством предоставляемых услуг и разветвленностью сети филиалов.

Однако с филиальной системой тоже надо быть очень осторожным, поскольку далеко не всегда центральный офис может уследить за возможным разворовыванием ресурсов на местах.

Искусство управления банком и состоит в умении руководства привлечь необходимое количество клиентов, сбалансировав риски в различных сегментах финансового сектора, обеспечив безусловное обслуживание клиентских платежей.

Вне сомнения, за 2006 год усилили свои позиции Приватбанк, в группу крупных "новых" банков ворвался Укрсиббанк, сохранили свои ведущие позиции "Аваль", Укрсиббанк, Укринбанк, Райфайзенкбанк Украина, Укрсоцбанк, Сбербанк. Усилились позиции «Кредит-банка» Украина, Укрпромбанка, банка "Надра".

На основе данных, приведенных выше, можно сказать, что крымские банки находятся на стадии развития. Основные показатели их деятельности имеют тенденцию к росту. Увеличивается капитал банков, объем активных и пассивных операций, растет количество предлагаемых банками услуг. Кредитуя предприятия и население Крыма, оказывая другие услуги, они помогают развитию экономики Крыма.

Живя в условиях перманентного экономического спада и постоянно меняющегося законодательства, банки, тем не менее, умудряются делать инвестиции в развитие собственной материальной базы, предлагать клиентам все новые и новые виды услуг, порождать новые хорошо оплачиваемые рабочие места. Банковская система сегодня указывает обществу путь, по которому можно выйти из кризиса. Да, есть банкротства, но есть и поступательное движение к развитию, которое устраняет неэффективно функционирующие звеньев.

**РАЗДЕЛ 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТАБИЛИЗАЦИИ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ И КРЫМА**

В данной работе, посвященной деятельности банков Украины и Крыма проанализировано состояние банковской системы в 2005 году, дана краткая характеристика ее элементов и проведен анализ деятельности коммерческих банков Крыма и Украины в целом. Основной акцент сделан на анализе ресурсов и активных операций коммерческих банков Крыма. Сегодня, в условиях развития товарного и становления финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в Украине. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: постоянно меняется законодательная база; разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам такое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банков получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам банковской системы в целом.

Современное состояние банковской системы Украины можно охарактеризовать, как вяло текущий кризис, который постоянно держит в напряжении всех субъектов финансового рынка. Прежде всего, он вызван объективными финансовыми неурядицами, вытекающими из общего состояния экономики государства, отсутствия надлежащего опыта и, соответственно, подготовленных кадров для функционирования банков в условиях рыночных преобразований.

Вместе с тем в значительной мере финансовые проблемы многих банков связаны с субъективными факторами, в частности со слишком рискованной кредитной политикой в погоне за высокими прибылями, невзвешенными расходами на развитие филиалов без учета их потенциальной доходности. Из 229 украинских банков 25 находятся в режиме финансового оздоровления, 20 - в стадии ликвидации, 22 признаны банкротами, по 6 принято решение о прекращении их деятельности.

Однако нельзя не отметить и положительные тенденции, характерные для нынешнего этапа развития отечественной банковской системы, среди которых следует в первую очередь отметить рост кредитных вложений в экономику. Доля ценных бумаг в кредитно - инвестиционном портфеле банков на протяжении 2005 года выросла с 5.1% до 16.4%. Также растет доля банковских пассивов, деноминированных в национальной валюте. После длительного периода понижения был отмечен рост прибыльности активов к капиталу 2005 года.

Нельзя не отметить роста дисциплины банков в соблюдении обязательных нормативов их деятельности. В сравнении с 1 января 2005 года количество банков, нарушивших нормативы, уменьшилось на 48, или почти в 3.3 раза.

Проведенный анализ дает возможность сформулировать предложения и дать рекомендации по стабилизации положения дел в банковской системе Крыма и Украины.

Предложения по дальнейшему развитию и совершенствованию деятельности коммерческих банков:

1. В своей деятельности ориентироваться на оптимальное соотношение прибыльности и рискованности банковских операций, так как это служит залогом успешной работы банка.

2. Повысить качество и расширить спектр банковских услуг, так как обострение конкуренции на финансовом рынке может затруднить развитие коммерческих банков, поставив вопрос о выживании. Выдержать ее смогут лишь те коммерческие банки, которые будут готовы к полномасштабной деятельности.

3. Привлекать к работе высококвалифицированных специалистов, владеющих современными методами банковской работы. В практической деятельности коммерческих банков развитых стран давно стали привычным такие понятия, как стратегическое планирование, стратегическое управление, стратегическое мышление, стратегические отношения с клиентами, концепции услуг, продажи, маркетинга.

Эти предложения касаются работы отдельно взятого банка, а банковская система Крыма нуждается в более детальных рекомендациях.

Необходимо отметить углубление экономического кризиса в республике, что не может не оказывать негативного влияния на развитие банковской системы Крыма. Растет число банковских учреждений имеющих убытки. Проблематичным для большинства банков является увеличение уставного фонда. Вследствие взаимных неплатежей субъектов хозяйственной деятельности большое количество банков не в состоянии выполнить возложенные на них функции по кредитно - расчетному обслуживанию клиентов, снижается их ликвидность и платежеспособность. Ухудшается состояние налично-денежного оборота.

В связи с этим в целях стабилизации положения в банковской сфере рекомендуется следующее:

1.Осуществить радикальную комплексную переработку банковского законодательства Украины с целью приведения его в соответствие с мировой практикой и спецификой экономики Украины и Крыма, в частности установить систему налоговых льгот на прибыль банков.

2. В целях повышения ликвидности и финансовой устойчивости разрешить банкам при формировании уставных фондов учитывать в их составе высоколиквидные материальные активы в виде зданий и сооружений, в которых размещаются банки, и рассмотреть возможность уменьшения норм обязательного резервирования привлеченных средств.

4. Создать систему информирования по финансовому состоянию банков.

5. Создать систему реанимирования банков, попавших в затруднительное финансовое положение.

6. Для улучшения системы охраны банков добиться отмены монополизма органов внутренних дел и разрешить банкам иметь собственную охрану.

7. Направление совершенствования банковской деятельности – расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле. Необходимость совершенствования банковской деятельности в этом направлении связана с тем, что в рыночной экономической системе потребности хозяйствующих субъектов в финансовых услугах постоянно развиваются. Безусловно, диверсификация банковской деятельности станет настоятельной потребностью в самом недалеком будущем. Следует отметить, что уже и сейчас наиболее дальновидные банки готовятся к тому, чтобы необходимость широкой диверсификации банковской деятельности не застала их в врасплох, и начинают активно разрабатывать новые банковские продукты. Сравнивая ассортимент банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам банками, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, можно представить сколь масштабную работу предстоит развертывать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

8. Развитие процессов концентрации в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, невозможен без существенного повышения инвестиционной активности. Подобная их роль предопределена реальным состоянием различных финансовых институтов в Украине. Ни пенсионные и страховые фонды, ни финансовые инвестиционные компании не могут пока иметь достаточно весомого значения в подъеме инвестиционной активности: первые не набрали необходимой финансовой мощи, деятельность вторых затруднена тем, что не развит рынок ценных бумаг, особенно вторичный. Только крупные банки, имеющие традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в различных регионах страны, способны сегодня удовлетворять инвестиционные потребности производственных структур через долгосрочные кредиты. Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную направленность деятельности наталкивается на ее экономическую невыгодность, государство должно подкрепить его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего, это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам Украины, поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Насчет развития украинских банков следует подчеркнуть необходимость ликвидации монобанковских структур, расширения кредитных рынков и проведения политики диверсификации финансово-кредитной деятельности. Особенное внимание должно уделяться реструктуризации многих банковских учреждений с целью соединения слабых банков, с одной стороны, и поддержки эффективных и стойких банков в выходе на международный уровень, с другой. Важную роль должно играть расширение лицензирования, что учитывало бы статутные капиталы кредитных институтов и их материально-техническое положение в целом. Уместной также есть возможность самостоятельного определения банками форм и ступени участия в хозяйственной деятельности. Наконец, необходимо выделить одно из самых важных заданий – поддержание стойкости и надежности банковской деятельности при одновременном обеспечении необходимого уровня доходности банковских операций.

В целом для укрепления банковской системы Крыма коммерческим банкам следует активнее проявлять свою инициативу для преодоления экономического кризиса. Им следовало бы смелее идти на создание банковских консорциумов - объединение своих ресурсов. Это позволит распределять риск между участниками, а, следовательно, надежнее получать прибыль. Заинтересованные коммерческие банки, очевидно, могли бы решительнее создавать и совместные банковские учреждения.

Подводя итог под выше сказанным, можно сделать акцент на том, что дальнейшее развитие банковской системы Крыма и Украины будет зависеть не только от инициативы коммерческих банков, но и от дальнейших действий правительства, в частности от дальнейшего реформирования системы налогообложения и ценообразования.

Проведя анализ основных проблем развития БС Крыма, можно сказать, что для успешного и перспективного развития банки должны уделять большое внимание своему качественному развитию – повышению эффективности деятельности, уровня финансовой стойкости и конкурентоспособности на внутреннем и международных рынках, а также усилению своей роли в финансировании реального сектора экономики.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Проведенный анализ банковской системы Украины и Крыма в достаточной мере позволил достигнуть цели исследования и выполнить задачи, поставленные перед ним. Подводя итог под всей работой можно сказать, что отечественная банковская система переживает сейчас не лучшие времена. Причиной такого положения дел являются усиление конкуренции между банками, нестабильное социально - экономическое положение, несовершенная и постоянно меняющаяся законодательная база, и рискованная кредитная политика многих банков в погоне за высокими прибылями.

Анализ ресурсов и кредитных операций коммерческих банков Крыма показывает, что в настоящее время кредитные операции уже не приносят прежних прибылей, а ввиду растущей неплатежеспособности крымских предприятий этот вид операций становится все более рискованным.

В связи с таким положением сектора кредитования основным предложением по дальнейшему развитию и совершенствованию банковской системы Украины и Крыма является диверсификация направлений вложения ресурсов банков и расширение сферы услуг клиентам, превращение комиссий от клиентских операций в один из основных источников доходов.

Однако улучшение политики отдельно взятого банка не приведет к значительным изменениям состояния банковской системы. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо путем вдумчивого изучения зарубежной практики восстановить утраченные рациональные принципы функционирования кредитных учреждений, принятые в цивилизованном мире и опирающиеся на многовековой опыт рыночных финансовых структур.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Украины от 07.12.2000 г. «О банках и банковской деятельности».
2. Инструкция НБУ № 10 “О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческого банка” от 30.12.97г. № 469.
3. Положение НБУ «О порядке формирования банковской системой Украины обязательных резервов» от 26.12.96 г. № 333.
4. Положение НБУ “О кредитовании” от 28.09.95г. № 246.
5. Аналіз діяльності комерційних банків. / За ред. Проф. Ф. Ф. Бутинця та проф. А. М. Герасимовича. – Житомир: ПП “Рута”, 2001. – 384 с.
6. Балабанов И. Т. Финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 435 с.
7. Банківська справа: Навч. Посіб. / За ред. проф. Р. І. Тиркала. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314 с.
8. Банківський менеджмент. За ред. О. А. Кириченка. – К.: Знання-Прес, 2002, - 438 с.
9. Банківські операції: Підручник / За ред. А. М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000.– 384 с.
10. Банковские операции: Учебное пособие / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Инфра-М, 1996. – 208 с.
11. Банковское дело / Под ред. Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 с.
12. Банковское дело: Учебник. / Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., - М.: Финансы и статистика, 1997. – 480 с.
13. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учеб. для вузов. – М.: Логос, 1998. – 344 с.
14. Борщ Л.М. Банківська система України в інве­стиційній діяльності // Фінанси України. — 2003.- № 5.-C. 5-12.
15. Васюренко О. В. Банківські операції: Навч. посіб. – К.: Т-во “Знання”, КОО, - 2000. – 243 с.
16. Вовчак О. Д. Банківська справа в Україні: стан, проблеми та перспективи розвитку // Фінанси України. - 2003. - № 10. - С. 118 – 125.
17. Вожжов А. П. Формування ресурсів комерційного банку // Фінанси України. 2003. - № 1. - С. 116 – 129.
18. Вожжов А., Клименко О. Капітал банку як складова ресурсів банківської системи // Банківська справа. - 2003. - № 4 - С. 83 – 95.
19. Ильясов С. М. Управление активами и пассивами банков // Деньги и кредит. – 2000. - №5. – С. 20.
20. Карагодова О., Распутна Л. Проблеми оптимізації кредитного портфеля комерційного банку // Банківська справа. - 2000. - № 2. - С. 40 – 42.
21. Киселёв В. В. Управление банковским капиталом. – М.: ОАО «Издательство «Экономика», 1997. – 256 с.
22. Клименко Т. Кредитна діяльність комерційних банків України // Економіка України. – 2000. - №3. – С. 34.
23. Корнієнко Т. В. Стратегічне планування діяльності банку. // Фінанси України. – 2003. - №4. – С. 110 – 114.
24. Кочетков В. Н. Основы управления современным коммерческим банком. – К.: МАУП, 1998. – 72 с.
25. Кузнєцова А.Я. Роль комерційного банку у фінансуванні інноваційних проектів підприєм­ницького сектора економіки України // Регіональна економіка . — Львів, ІРД НАН Ук­раїни, 2002. - № 4. - C. 213-214.
26. Маркова О. М. и др. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие / О. М. Маркова, А. С. Сахарова, В. Н. Сидоров – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 288 с.
27. Операції комерційних банків. / За ред. В. Т. Коцовської, Т. Р. Ричаківської. – Львів: Центр Европи, 1997. – 280 с.
28. Патрикац Л., Компанієць. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України //Вісник НБУ, 2002. - №12. – С.20-22.
29. Пивоваров И.А. „Основы экономической теории в вопросах, ответах и структурно - логических схемах”/ Учебно-методическое пособие. Симферополь, 2005.,-стр.52 -53, 216
30. Примостка Л. О. Методичні аспекти аналізу ефективності управління портфелями комерційних банків // Банківська справа. – 2000. - №1. – С. 27.
31. Примостка Л. О. Управління активами і пасивами комерційного банку // Вісник НБУ. – 2003. - № 2. – С. 39 – 43.
32. Примостка О. О. Аналіз ефективності діяльності комерційних банків // Фінанси України. – 2003. - № 4. – С. 97 – 101.
33. Распутна Л. Комерційні банки у сфері фінансових послуг України // Банківська справа. – 2000. - № 5. – С. 43 – 45.
34. Рассказов Е. А. Управление свободными ресурсами банка. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 96 с.
35. Романенко О. Управління активами і пасивами у процесі керівницва комерційним банком // Вісник НБУ. – 2000. - №8. – С. 26.
36. Садвакасов К. К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. – М.: Изд-во «Ось-89», 1998. – 11 с.
37. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках. – М.: МГУ, 1993. – 365 с.
38. Тиркало Р. І., Щибиволок З. І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг: Навч. посіб. – К.: Слобожанщина, 1999. – 236 с.
39. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: ИНФРА-М, 1995. – 272 с.
40. Шлапак О., Пушкарев В., Карчева Г. “Основные проблемы развития банковской системы на региональном уровне”/Вестник НБУ
41. http://www.bank.gov.ua/ Офіційна інтернет-сторінка Національного банку України.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Основные показатели банковской системы Украины за 2000-2005**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| **Количество банков за реестром а конец года** | 195 | 189 | 182 | 179 | 182 | 186 |
| В том числе зарегистрированных в течении года | 1 | 3 | 5 | 5 | 7 | 1 |
| Из общей численности: **Количество банков, які которые имеют лицензию Национального банка Украины на осуществление банковских операций (на конец года) и подают отчетность** | 154 | 153 | 157 | 157 | 160 | 163 |
| **Из них банки за организационно-правовой формой хозяйствования:** | | | | | | |
| - акционерные общества: | 137 | 136 | 136 | 133 | 132 | 133 |
| открытые | 99 | 95 | 94 | 94 | 92 | 92 |
| *в том числе государственные* | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| закрытые | 38 | 41 | 42 | 39 | 40 | 41 |
| - общества с ограниченной ответственностью | 17 | 17 | 20 | 24 | 28 | 32 |
| - кооперативные | - | - | 1 | - | - | - |
| **Банки с иноземным капиталом:** | | | | | | |
| - количество банков | 31 | 21 | 20 | 19 | 19 | 23 |
| *в том числе со 100 % иноземным капиталом* | 7 | 6 | 7 | 7 | 7 | 9 |
| - уставной капитал\*, млн. грн. | 725 | 946 | 1046 | 1152 | 1630 | 3602 |
| *в том числе со 100 % иноземным капиталом, млн. грн.* | 225 | 265 | 365 | 414 | 689 | 1056 |
| **Количество банков, которые имеют лицензию Национального банка Украины на осуществление валютных операций (на конец года)** | 149 | 149 | 153 | 156 | 158 | 162 |
| кроме того, количество других финансово-кредитных учреждений, которым дана лицензия на осуществление банковских операций | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **Уставный капитал действующих банков в гривневом эквиваленте, млн. грн.** | 3666 | 4576 | 6003 | 8116 | 11605 | 16111 |
| **Количество банков, исключенных из Государственного реестра (за период)** | 9 | 9 | 12 | 8 | 4 | - |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

Балансы банков Крыма (информация по состоянию на 01.01.2006 г. в (тыс.) гривневом эквиваленте)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стаття | «Морський» 01.01.05 р. | «Морський» 01.01.06 р. | «ОКБ» 01.01.05 р. | «ОКБ» 01.01.06 р. | «ЧБРР» 01.01.05 р. | «ЧБРР» 01.01.06 р. | Крим  01.01.05 р. | | Крим 01.01.06 р. | | Україна  01.01.05 р. | | Україна 01.01.06 р. |
| Активи | | | | | | | | | | | | | |
| Кошти в НБУ та готівкові кошти банку | 2 981 | 5 922 | 7 793 | 9 762 | 18 443 | 27 070 | | 29 217 | 42 754 | 13 851 088 | | 24 918 937 | |
| Цінні папери, що рефінан-суються НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 2 703 618 | | 6 487 203 | |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінан-суються НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 1 046 | | 4 355 | |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0,03 | | 0,07 | |
| Кошти в інших банках | 657 | 41 052 | 12 191 | 25 214 | 15 628 | 28 426 | | 28 476 | 94 692 | 19 359 360 | | 25 591 291 | |
| Резерви під заборгованість інших банків | 2 | 1 319 | 1 730 | 1 665 | 3 141 | 3 146 | | 4 873 | 6 130 | 318 494 | | 284 477 | |
| Резерви у відсотках до активу | 0.30 | 3.21 | 14.19 | 6.60 | 20.09 | 11.07 | | 17.11 | 6.47 | 1.64 | | 1.11 | |
| Цінні папери у торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 42 343 | | 629 488 | |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 356 | 6 363 | 40 606 | 38 550 | 4 093 | 4 888 | | 51055 | 49 801 | 4 754 647 | | 6 683 583 | |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 139 | 135 | 2 347 | 1 383 | 426 | 1 161 | | 2 912 | 2 679 | 262 405 | | 378 591 | |
| Резерви у відсотках до активу | 2.18 | 2.12 | 5.77 | 3.59 | 10.40 | 23.75 | | 5.70 | 5,37 | 5.52 | | 5.66 | |
| Кредити, що надані | 71 727 | 44 216 | 88 636 | 68 453 | 49 952 | 95 580 | | 210 315 | 208 249 | 8 751 9381 | | 142 276 756 | |
| У т.ч.  юр. особам |  | 39 535 |  | 57 338 |  | 76 499 | |  | 173 372 |  | | 109 121 182 | |
| У т.ч.  фіз. особам |  | 4 680 |  | 11 115 |  | 19 080 | |  | 34 875 |  | | 33 155 574 | |
| Резерви під заборгованість за кредитами | 5 793 | 4 615 | 3 874 | 15 551 | 3 627 | 7 725 | | 13 294 | 27 891 | 6 024 335 | | 7 849 542 | |
| Резерви у відсотках до активу | 8.07 | 10.44 | 4.37 | 22.72 | 7.26 | 8.08 | | 6.32 | 13.39 | 6.88 | | 5.52 | |
| Цінні папери, що утримуються до погашення | 610 | 1 322 | 4 | 4 | 0 | 0 | | 614 | 1 326 | 470 004 | | 270 147 | |
| Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення | 610 | 753 | 4 | 4 | 0 | 0 | | 614 | 757 | 30 132 | | 20 171 | |
| Резерви у відсотках до активу | 100.00 | 56.92 | 100.00 | 100.00 | 0 | 0 | | 100.00 | 57.08 | 6.41 | | 7.47 | |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 186 617 | | 26 7693 | |
| Основні засоби | 8 441 | 8 279 | 24 382 | 26 635 | 11 685 | 16 229 | | 32 823 | 51 143 | 8 752 653 | | 11 617 556 | |
| Нараховані доходи до отримання | 3 511 | 471 | 9 660 | 12 312 | 68 | 322 | | 3 579 | 13 105 | 1 422 236 | | 1 938 331 | |
| У т.ч. простро-чені нараховані доходи |  | 26 |  | 3 718 |  | 70 | |  | 3 814 |  | | 250 772 | |
| сумнівні нараховані доходи |  | 267 |  | 1 874 |  | 17 | |  | 2 158 |  | | 221 697 | |
| У т.ч.  Резерви під заборгованість за нарахова-ними доходами | 257 | 267 | 2 130 | 5 495 | 10 | 54 | | 2 397 | 5 816 | 283 943 | | 424 150 | |
| Резерви у відсотках до активу | 92.70 | 91.03 | 77.95 | 98.28 | 84.29 | 61.53 | | 84.98 | 97.38 | 88.23 | | 89.77 | |
| Відстрочений податковий актив |  | 0 |  | 859 |  | 18 | | 0 | 877 |  | | 96 378 | |
| Інші активи | 453 | 736 | 17 676 | 4 024 | 2 512 | 8 473 | | 20 641 | 13 233 | 2 434 683 | | 2 246 260 | |
| Резерви під інші активи | 1 | 1 | 785 | 6 | 6 | 4 | | 792 | 11 | 228 379 | | 184 356 | |
| Резерви у відсотках до активу | 0.22 | 0.16 | 4.44 | 4.89 | 0.23 | 0.13 | | 3.83 | 0.08 | 9.38 | | 19.27 | |
| Усього активів | 87 935 | 101 272 | 190 077 | 161 710 | 95 170 | 168 916 | | 373 182 | 431 898 | 13 4347 880 | | 213 877 982 | |
| Власний капітал | | | | | | | | | | | | | |
| Статутний капітал | 16 461 | 29 561 | 30 066 | 30 066 | 25 007 | 36 007 | | 71 534 | 95 634 | 11 648 338 | | 16 144 439 | |
| Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 44 952 | | 362 93 | |
| Емісійні різниці | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 417 342 | | 542 531 | |
| Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 434 | 2 495 | 4 041 | 4 965 | 3 154 | 4 031 | | 7 629 | 11 491 | 1 839 590 | | 2 968 871 | |
| Резерви переоцінки основних засобів | 5 581 | 5 581 | 6 303 | 6 303 | 5 367 | 5 367 | | 17 251 | 17 251 | 2 035 828 | | 2 529 449 | |
| У т.ч. резерви переоцінки нерухомості | 5 581 | 5 581 | 6 303 | 6 303 | 5 367 | 5 367 | | 17 251 | 17 251 | 2 035 802 | | 2 231 113 | |
| У т.ч. резерви переоцінки нематеріальних активів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 292 | |
| Резерви переоцінки цінних паперів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 25 | | 7 284 | |
| Прибуток/ Збиток минулих років | 1 851 | 0 | 118 | 118 | 0 | 0 | | 1 969 | 118 | 1 259 536 | | 1 124 448 | |
| Прибуток /Збиток поточного року | 210 | 345 | 548 | -12 699 | 923 | 1 113 | | 1 681 | -11 241 | 1 263 759 | | 2 170 124 | |
| Усього власного капіталу | 24 536 | 37 981 | 41 075 | 28 752 | 34 451 | 46 517 | | 100 062 | 113 250 | 18 421 431 | | 25 450 853 | |
| Усього пасивів | 879 35 | 101 272 | 190 077 | 161 710 | 95 170 | 168 916 | | 373 182 | 431 898 | 134 347 880 | | 213 877 982 | |
| Зобов`язання | | | | | | | | | | | | | |
| Кошти банків | 22 566 | 20 345 | 24 003 | 34 398 | 0 | 6 060 | | 46 569 | 60 803 | 20 350 517 | | 31 998 665 | |
| Кошти юридичних осіб | 24 665 | 14 385 | 122 226 | 25 669 | 50 939 | 54 347 | | 197 830 | 94 401 | 90 934 621 | | 73 510 800 | |
| Кошти фізичних осіб | 20 006 | 56 141 | 53 278 | | 129 425 | 73 583 250 | |
| Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 477 681 | | 833 841 | |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 149 652 | | 2 020 829 | |
| Нараховані витрати, що мають бути сплачені | 539 | 479 | 926 | 769 | 365 | 843 | | 1 830 | 2 091 | 999 253 | | 1 857 541 | |
| Інші зобов`язання | 15 628 | 8 076 | 1 847 | 15 366 | 9 416 | 6 082 | | 26 891 | 29 524 | 3 014 725 | | 3 958 236 | |
| Усього зобов`язань | 63 398 | 63 291 | 149 002 | 132 958 | 60 719 | 122 399 | | 273 119 | 318 648 | 115 926 449 | | 188 427 129 | |
| Фінансові результати | | | | | | | | | | | | | |
| Процентний дохід | 9 773 | 10 850 | 20 049 | 15 250 | 9 724 | 14 822 | | 39 546 | 40 922 | 13 555 757 | | 19 029 129 | |
| Процентні витра­ти | -3 961 | -6 339 | -20 666 | -16 974 | -3 829 | -7 102 | | -28 456 | -30 415 | -7 755 828 | | -10 907 362 | |
| Чистий процен-т­ний дохід | 5 812 | 4 510 | -617 | -1 724 | 5 894 | 7 720 | | 11 089 | 10 506 | 5 799 926 | | 8 121 767 | |
| Комісійний дохід | 1 022 | 1 054 | 6 930 | 2 026 | 4 220 | 5 308 | | 12 172 | 8 388 | 4 614 579 | | 5 774 633 | |
| Комісійні витра­ти | -76 | -26 | -886 | -306 | -180 | -139 | | -1 142 | -471 | -500 177 | | -536 927 | |
| Чистий комі­сійний дохід | 946 | 1 029 | 6 044 | 1 720 | 4 040 | 5 169 | | 11 030 | 7 918 | 4 114 406 | | 5 237 706 | |
| Торговельний дохід | 129 | 350 | 2 604 | 1 536 | 1 132 | 1 040 | | 3 865 | 2 926 | 1 061 857 | | 1 186 860 | |
| Дохід у вигляді дивідендів | 0 | 3 | 0 | 45 | 0 | 0 | | 0 | 48 | 9 690 | | 32 173 | |
| Дохід від участі в капіталі |  | 0 |  | 0 |  | 0 | | 0 | 0 |  | | 4 249 | |
| Дохід / збиток від продажу інвестицій в асоційовані й дочірні компа­нії, що утримують­ся з метою продажу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 8 434 | | 23 498 | |
| Інший дохід | -55 | 90 | 9 382 | 13 217 | 97 | 971 | | 9 424 | 14 278 | 753 180 | | 1 318 661 | |
| Усього доходів |  | 5 982 |  | 14 794 |  | 14 901 | | 0 | 35 677 |  | | 1 5924 914 | |
| Загальні адмі­ністративні витрати | -1 430 | -2 012 | -5 673 | -5 189 | -3 290 | -5 592 | | -10 393 | -12 793 | -2 957 776 | | -3 685 294 | |
| Витрати на пе­рсонал | -1 718 | -2 102 | -6 661 | -6 612 | -1 636 | -2 844 | | -10 015 | -11 558 | -3 369 782 | | -4 691 121 | |
| Втрати від уча­сті в капіталі |  | 0 |  | 0 |  | 0 | | 0 | 0 |  | | -3 198 | |
| Інші витрати | -1 441 | -1 043 | -1 974 | -1 998 | -1 236 | -1 087 | | -4 651 | -4 128 | -1 366 963 | | -1 783 488 | |
| Прибуток від операцій | 2 244 | 825 | 3 151 | 995 | 5 001 | 5 378 | | 10 396 | 1 820 | 4 051 663 | | 5 761 813 | |
| Чисті витрати на формування резервів | -2 069 | -305 | -2 513 | -13 915 | -3 435 | -3 691 | | -8 017 | -17 911 | -2 379 579 | | -2 777 052 | |
| Прибуток до оподаткування | 175 | 520 | 639 | -12 920 | 1 566 | 1 687 | | 2 380 | -10 713 | 1 672 092 | | 29 84 761 | |
| Витрати на по­даток на прибу­ток | -14 | -175 | -80 | 221 | -643 | -575 | | -737 | -529 | -409 436 | | -814 661 | |
| Прибуток після оподаткування | 161 | 345 | 559 | -12 699 | 923 | 1 112 | | 1 643 | -11 242 | 1 262 655 | | 2 170 099 | |