## Содержание

Введение

1. Сущность коммерческих банков как посредников финансовых ресурсов

1.1 Функции банков

1.2 Структура основных операций коммерческого банка

1.3 Банковские услуги

2. Анализ банковского баланса и прибыльности

2.1 Структура банковского баланса

2.2 Прибыльность коммерческого банка

Заключение

Глоссарий

Список использованных источников

Приложение

**Введение**

Актуальность темы курсовой работы. В соответствии с законодательством РФ банк - это коммерческое учреждение, созданное для привлечения во вклады денежных средств от юридических и физических лиц и размещения этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций[[1]](#footnote-1).

Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг.

Коммерческие банки в современной России начали возникать в 1988 г. и за этот период прошли все фазы экономической жизни коммерческих организаций: становление, стремительное развитие, сверхприбыли и зачастую - банкротства. А они были, как известно, связаны не только с экономический нестабильностью, но и с излишне рисковой кредитной политикой сочетающейся с игнорированием проблем формирования ресурсной базы, а отсюда и невозможностью отвечать по своим обязательствам.

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства; с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Экономическую основу операций банка по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств как объективного процесса, оказывающего влияние на формирование и использование ссужаемых стоимостей. Организуя этот процесс, коммерческий банк выступает коммерческим предприятием, обеспечивающим выгодное помещение аккумулированных кредитных ресурсов.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. От способов, сроков, стоимости привлеченных средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих содержание ресурсов коммерческого банка, процесс формирования, распределения и использования ресурсной базы является важной и актуальной проблемой в современной банковской системе России.

Основной целью курсовой работы является исследование функциональной деятельности коммерческих банков, содержания его операций как основы устойчивого, прибыльного функционирования банка, рассмотрение с этой точки зрения оптимальной структуры ресурсов на основе определения экономического содержания пассивных операций.

В соответствии с данной целью в исследовании были поставлены и решены следующие задачи:

1. Раскрыть роль и функции коммерческих банков как посредников в распределении финансовых ресурсов.
2. Рассмотреть структуру основных операций коммерческого банка.
3. Дать определение понятию банковские услуги.

4. Проанализировать структуру банковского баланса.

5. Охарактеризовать прибыльность коммерческого банка.

## 1. Сущность коммерческих банков как посредников финансовых ресурсов

####

#### 1.1 Функции банков

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития 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 совпадает 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, размещенных в банке.

Ocнoвoй способности банков выполнять посредническую функцию является информация. Ocoбeннocть посреднической функции банков заключается в том, что oнa неотделима от других ero функций, в силу чего накопление информации происходит постоянно и параллельно c выполнением этих функций, и эта информация носит наиболее достоверный и разносторонний xapaктep.

Многократность использования информации проявляется, например, в том, что банк в пpoцecce предоставления кредита изучает coctoяниe заемщика, и информация, полученная таким oбpaзoм, может быть использована им при последующих отношениях c этим заемщиком.

Бpoкepcкaя (пocpeдничecкaя) функция peaлизyeтcя бaнкaми пyтeм иници- иpoвaния кpeдитa, эмиccии, пocpeдничecтвa в пpeдлoжeнии цeнныx бyмaг на pынкe, дoвepитeльнoгo yпpaвлeния, a тaкжe пyтeм oкaзaния вceвoзмoжных oпepaциoнныx ycлyг, кoнcaлтингa, oтбopa и cepтифициpoвaния (нaпpимер, пpиcвoeниe кpeдитнoгo peйтингa зaeмщикaм). При этом банк, выcтyпaя в pоли инфopмaциoннoгo бpoкepa, пoлyчaeт вoзнaгpaждeниe в виде кoмиccиoнных зa coвepшeниe oпepaции[[2]](#footnote-2).

Hapядy c посреднической, важнейшей функцией банков является качественная трансформация активов. Осуществляя посредническую функцию, банк изменяет пapaмeтpы финансовых требований cboиx вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имeющиe oтличныe от дeпoзитoв xapaктepиcтики, что cocтaвляeт coдepжaниe функции кaчecтвeннoй тpaнcфopмaцш aктивoв.

Если бы не было банков и других финансовых посредников, то экономи-ческий агент, желающий получить финансирование под какой-либо проект, должен был бы сам найти ceбe контрагента, coглacнoгo предоставить финансирование, и держать на своём бaлaнce финансовое требование, по всем своим xapaктepиcтикaм cooтвeтcтвyющee финaнcиpyeмoмy aктивy. Coвepшeннo очевидно, что это связано c мaccoй нeyдoбcтв для кoнтpaгeнтa и на пpaктикe пpeдcтaвляeтcя тpyднo peaлизyeмым. Именно банки способны наиболее эффективно решать проблему трансформации. Kaк правило, они обладают активами, cpoчнocть кoтopыx пpeвышaeт cpoки иcпoлнeния иx coбcтвeнныx oбязaтeльcтв пepeд клиeнтaми и вклaдчикaми, т.e. финaнcoвыx тpeбoвaний клиeнтoв; paзмepы oтдeльныx aктивoв пpeвышaют paзмepы oтдeльныx oбязaтeльcтв; ликвиднocть финaнcoвыx тpeбoвaний клиeнтoв выше ликвиднocти aктивoв, a cтeпeнь pиcкa aктивoв бaнкa выше, чем cтeпeнь pиcкa eгo oбязaтeльcтв.

Таким образом, финaнcoвыe тpeбoвaния пocтaвщикoв финaнcoвыx pecypcoв в cлyчae, ecли они дeйcтвyют чepeз банк как финaнcoвoгo пocpeдникa, cтaнoвятcя бoлee ликвидными, меньшими по paзмepy, бoлee кpaткocpoчными и мeнee pиcкoвaнными. Следовательно, банки облегчают доступ экономических агентов, нуждающихся в финансировании, к финансовым pecypcaм и cтимyлиpyют пoтeнциaльныx пocтaвщикoв кaпитaлa к инвecтиpoвaнию избытка cвoиx cpeдcтв.

Таким oбpaзoм, банк одновремeннo ocyщecтвляeт две ocнoвныe функции — функцию бpoкepcкyю (nocpeднuчecкyю) и функцию кaчecmвeннoй mpaнcфopмaцuu aкmuвoв — и, иcxoдя из экoнoмичecкoй cитyaции, yпpaвляeт cвoими pиcкaми. При этом он cвoдит пocтaвщикoв и пoтpeбитeлeй финaнcoвыx pecypcoв и таким oбpaзoм пoддepживaeт эффeктивнocть экoнoмичecкoй cиcтeмы в цeлoм[[3]](#footnote-3).

Важнейшей функцией коммерческих банков 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.

Специфической функцией банков является функция эмиссии платёжных средств и посредника в платежах, выполняя кoтopyю они oбecпeчивaют фyнкциoниpoвaниe плaтeжнoй cиcтeмы. Благодаря этой функции банки считаются ocнoвoй финансового посредничества, хотя тенденция универсализации привела к тому, что cobpemeнныe платежные системы могут функционировать при минимальном yчacтии бaнкoв, a coвpeмeнныe инфopмaциoнныe тexнoлoгии вызвали к жизни инcтитyты, cпocoбныe пpeдocтaвлять клиeнтaм плaтeжныe ycлyги без иx yчacтия.

C функцией посредника в платежах тecнo связана такая важная функция банков как передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка. В условиях обращения не разменных на золото денег роль этой функции постоянно вoзpacтaeт в связи c aктивизaциeй мoнeтapнoй политики цeнтpaльнoгo бaнкa. Центральный банк пытается стабилизировать экономику пocpeдcтвoм контроля над предложением денег. В условиях развития инфляции он сдерживает pocт дeнeжнoй мaccы и пoднимaeт пpoцeнтныe cтaвки по cвoим oпepaциям c кoммepчecкими бaнкaми. Ограничение роста предложения денег coкpaщaeт вoзмoжнocть кoммepчecкиx бaнкoв пoлyчaть мeжбaнкoвcкиe кpeдиты, так как они тoжe cтaнoвятcя дopoжe. Это, в свою oчepeдь, ограничивает oбъeм кpeдитoвaния peaльнoгo ceктopa и oкaзывaeт пoвышaтeльнoe вoздeйcтвиe на пpoцeнтныe cтaвки по кpeдитaм.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами[[4]](#footnote-4).

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. Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг.

####

#### 1.2 Структура основных операций коммерческого банка

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы (см. Приложение):

- пассивные операции (привлечение средств);

- активные операции (размещение средств);

- активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

1. Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико.

Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведении других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве баланса коммерческих банков[[5]](#footnote-5).

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

* депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
* эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

2. Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам[[6]](#footnote-6).

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

- ссудные (учетно-ссудные);

- расчетные;

- кассовые;

- инвестиционные и фондовые;

- гарантийные.

ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны. Они делятся на группы по следующим критериям (признакам):

- тип заемщика;

- способ обеспечения;

- сроки кредитования;

- характер кругооборота средств;

- назначение (объекты кредитования);

- вид открываемого счета;

- порядок выдачи средств;

- метод погашения ссуды;

- порядок начисления и погашения процентов;

- степень риска;

- вид оформляемых документов и др.

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

ФОНДОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

- операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);

- операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Кроме того, активные операции банков делятся в зависимости от:

 - степени рискованности - на рисковые и риск-нейтральные;

- характера (направлений) размещения средств - на первичные (операции, связанные с размещением средств на корреспондентском счете, в кассе, с выдачей ссуд клиентам, другим банкам, некоторые иные операции), вторичные (операции, связанные с отчислениями средств в резервный и страховой фонды) и инвестиционные (операции по вложению средств банка в собственный портфель ценных бумаг, в основные фонды, по участию в хозяйственной деятельности других предприятий и организаций);

- уровня доходности - на операции, приносящие доход (высокодоходные и низкодоходные, приносящие доход стабильный или нестабильный) и не приносящие дохода (к последним можно отнести операции с наличностью, по корреспондентскому счету, по отчислению средств в резервный фонд Центрального банка РФ, выдаче беспроцентных ссуд, пролонгированию и отсрочке ссуд, когда проценты за пользование ссудами не уплачиваются).

3. Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию.

КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

- переводные операции;

- торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);

- доверительные (трастовые) операции;

- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг. Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах.

Наконец, все операции банка делят на:

- ликвидные и неликвидные;

- операции в рублевом и валютном выражении;

- регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);

- балансовые и забалансовые.

Термином «забалансовые операции» обозначается широкий круг операций, которые, как правило, не отражаются в официально публикуемых банковских балансах или даются под чертой в разделе «контр-счетов» («забалансовых» счетов). Забалансовые операции могут проводиться банками как с целью привлечения средств (пассивные операции), так и их размещения (активные). Кроме того, если банки проводят забалансовые операции за определенное вознаграждение (комиссию) по поручению клиента, то их относят к активно-пассивным операциям или банковским услугам.

Особенность забалансовых операций состоит в том, что значительная их часть представляет собой обязательство банка совершить активную (реже - пассивную) операцию при наступлении (возникновении) определенных, заранее оговоренных условий. Таким образом, особенностью большей части забалансовых операций является их условный характер, поэтому они часто называются условными обязательствами[[7]](#footnote-7).

#### 1.3 Банковские услуги

В отечественной экономической литературе нередко не делают различий между понятиями операции и услуги банка. Именно группу активно-пассивных операций банков обычно называют услугами. При этом распространено определение банковских услуг как «массовых операций». Однако из такого определения не ясно, чем услуги отличаются от банковских операций. Между тем о банковских услугах речь может идти лишь в рамках взаимоотношений «клиент - банк». Именно наличие клиента и позволяет рассматривать операции банка как его услуги.

Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Таким образом, банковской услугой является одна или несколько операций банка, удовлетворяющих определенную потребность клиента.

Кроме того, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату. К основным характеристикам банковской услуги относятся:

* нематериальная сущность услуг;
* продукт не складируется, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;
* проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;
* автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;
* система сбыта (предоставления банковских операций и услуг) эксклюзивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

Современный уровень развития производительных сил требует от банковского сектора предоставления все большего числа услуг своим клиентам - промышленным, торговым и иным предприятиям и организациям, а также населению. В последние десять-двадцать лет банковское дело в ряде развитых стран вышло на качественно новый уровень. Этот уровень предполагает, в частности, охват большинства населения банковскими услугами.

Эволюция стандартного набора банковских услуг такова, что постепенно под влиянием многих факторов (не только конкуренции, но и освоения новой технологии, изобретения нового банковского продукта и др.) на рынке происходит как рост их объема, так и расширение их состава. Особенно это заметно в работе коммерческих банков.

Еще несколько лет тому назад отечественные банки не работали с сертификатами, векселями, кредитными карточками, в их профессиональном лексиконе не употреблялись такие понятия, как факторинг, лизинг, контокоррент, опцион, банкомат и др.

Рынок предъявил новые требования к работе: банки оказались вынужденными осваивать новейшие операции, в которых заинтересован их клиент. Постепенно, однако, новейшие технологии и новые операции становятся достоянием банков. Кроме традиционных банковских операций они начинают предоставлять более широкий набор своих услуг. В целом можно сказать, что в банковском секторе экономики наметилась тенденция к универсальной деятельности, универсализации банковских услуг[[8]](#footnote-8).

Основной для предложения выхода с банковской услугой на рынок, должна быть стратегия и политика банка, разработанная на основе информационных и аналитических материалов подготовленных маркетинговым подразделением. Стратегия и политика банка формализуется в планы по разработке, предоставлению, и продаже конкретных банковских услуг. Стратегия расширения контролируемых рыночных сегментов предполагает планирование увеличения объема продаж существующих услуг на уже завоеванных рынках. Планирование банковских услуг - это непрерывный процесс принятия решений по всем аспектам разработки и предоставления банковских услуг. Для его осуществления имеются следующие возможности:

- использовать слабые стороны банковских услуг, предоставляемых конкурентами;

- убедить потенциальных потребителей воспользоваться предлагаемой услугой именно данного банка и привлечь новых клиентов;

- предложить дополнительные услуги, связанные с приобретением, предоставлением и сервисом собственных услуг.

Стратегия развития услуги основана на научной и практической работе по совершенствованию уже предоставляемых услуг, расширении их модификаций и способов предоставления, что улучшает их потребительские свойства, для этого:

1. Производится позиционирование банковской услуги. Это означает определение особенностей, характерных черт вновь разрабатываемых услуг в отличие от действующих, от услуг-аналогов или услуг-заменителей. Позиционирование позволяет выявить сильные и слабые стороны конкретной услуги на определенном рыночном сегменте.

2. Определяется ассортиментная политика банка, то есть оптимальный набор предоставляемых услуг, обеспечивающих эффективную деятельность банка на основе:

- товарной дифференциации, то есть выделения собственных услуг, отличных от услуг конкурентов, обеспечивая для них отдельные ниши спроса. Товарной диверсификации, в основном, придерживаются универсальные банки.

- узкая товарная специализация (концентрация деятельности банка на предоставлении определенных банковских услуг).

Иными словами, банк должен быть ориентирован на определенные цели своей деятельности, такие как расширение ассортимента, номенклатуры и вида предоставляемых услуг, продавая их на уже завоеванных рыночных сегментах; расширение своих внутренних и внешних рынков; извлечение максимально возможной прибыли от предоставления традиционных услуг и оптимальная диверсификация (товарная и рыночная).

## 2. Анализ банковского баланса и прибыльности

####

#### 2.1 Структура банковского баланса

Баланс коммерческого банка - это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. Банки публикуют в печати свои годовые балансы и отчеты о прибылях и убытках после подтверждения достоверности предоставленных сведений независимой аудиторской службой.

Баланс отражает финансовое состояние банка на определенную дату. Бухгалтерские статьи в балансе обычно группируются в экономически однородные блоки. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами.

Балансы коммерческих банков являются частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банка, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомится с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т.д.

Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса с тем, чтобы не подорвать доверие клиентов[[9]](#footnote-9).

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации, они отвечают ее основным требованиям: оперативности, конкретности, солидности. Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает требованиям достоверности (солидности).

При построении банковского баланса используется принцип группировки операций по экономически однородным признакам и с понижающейся, как правило, ликвидностью статей по активу и уменьшающейся степенью востребования средств по пассиву.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают активными и пассивными. Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и проведения других банковских операций. Задолженность на активных счетах показывает использование этих ресурсов. На пассивных счетах отражаются фонды банка, средства предприятий и организаций, физических лиц, доходы государственного бюджета, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства, включая суммы рефинансирования, полученные от других банков. На активных счетах учитываются денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, расходы государственного бюджета, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

На внебалансовых счетах показывается движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или комиссию. Сюда относятся также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, бланки акций, акций по поручению, документы по аккредитиву, другие документы и ценности. Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка – укрупненные, синтетические счета, и счета второго порядка – детализирующие, аналитические счета.

В процессе анализа баланса банка, особенно его ликвидности, важное значение имеет определение размера собственных средств. Собственные средства банка определяются как сумма всех его фондов (уставного, резервного, специального и др.) страховых резервов коммерческого риска, собственных средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений, прибыли банка, собственных средств в расчетах. Таким образом, определяется сумма собственных средств банка (брутто).

Понятие собственных средств (брутто) шире понятия собственных средств (нетто) за счет включения отвлеченных (капитализированных) средств (например, резервы в ЦБ). Процессы иммобилизации снижают доходность и ликвидность банковских операций. Поэтому должны выявляться и устраняться причины, вызывающие подобную иммобилизацию.

Правильное определение показателя собственных ресурсов банка играет первостепенную роль при анализе ликвидности баланса банка, поскольку на основе этого показателя устанавливаются нормативы ликвидности, используемые Центральным Банком в целях контроля и регулирования деятельности коммерческих банков.

Отличительными чертами балансов коммерческих банков являются относительно небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов. В условиях, когда законодательством предусматривается определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами, коммерческие банки, как правило, собственные средства удерживают на минимально допустимом уровне. При этом основным источником покрытия активных операций выступают краткосрочные ресурсы. Удельный вес капиталовложений в активе коммерческих банков невелик.

Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрыть срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

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

Существующие различные подходы к анализу деятельности банков определяются во многом различными его видами и методами. Например, существует несколько уровней анализа деятельности коммерческих банков:

1. предварительный:
2. текущий;
3. комплексный.

Между собой они различаются, в основном, объемом задействованных при анализе отчетных бухгалтерских и статистических данных.

Анализ, проводимый аудиторскими службами при решении вопросов привлечения клиента, является внешним и, в силу сложившихся причин, ограниченным в источниках информации, основным из которых является бухгалтерская отчетность. Анализ баланса позволяет определить общее финансовое состояние и выявить структуру собственных и привлеченных денежных средств на определенную дату или за определенный период, а также установить специализацию и значимость деятельности банка или группы банков в банковской системе.

Анализ пассива баланса вскрывает основные источники средств банка:

1. собственные средства банка;
2. депозиты и их характер;
3. текущие счета или срочные вклады.

Анализ актива баланса носит более сложный характер, так как его статьи не всегда дают возможность судить об операциях банков.

Проводя предварительный анализ, можно ограничиться самыми простейшими методами: группировки, сравнения и коэффициентов. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. Критерии, степень детализации, а также прочие особенности группировок статей актива и пассива баланса определяются целями проводимой аналитической работы.

####

#### 2.2 Прибыльность коммерческого банка

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке. Прибыль – это главный показатель результативности работы банка[[10]](#footnote-10).

Размер полученной банком прибыли или убытка концентрированно отражает в себе результаты все его активных и пассивных операций. Поэтому изучение прибыли, ее составляющих и факторов, влияющих на ее динамику, занимает одно из центральных мест в анализе деятельности коммерческого банка.

Размер прибыли зависит главным образом от объема полученных доходов и суммы произведенных расходов. Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Если этот результат имеет отрицательное значение, его называют убытком. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

Получаемые банком доходы должны покрывать его расходы и создавать прибыль. Часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков. Банк должен обеспечить не только достаточность объема доходов для покрытия своих расходов, но и ритмичность их поступления. Иными словами, поток доходов должен быть распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов.

Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль (валовой доход). Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

В доходной части можно выделить три группы статей:

Доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций. Они делятся на:

1) процентные доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам; процентные доходы, поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы, в том числе: доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.); доходы от валютных операций; доходы от полученных комиссий и штрафов;

2) Доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера;

3) Доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

1) Операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.

2) Расходы, связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам.

3) Расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

Если группировать валовые расходы банка по принципу процентные и непроцентные, то: процентные расходы это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а к непроцентным расходам относятся операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям на валютном рынке, расходы по обеспечению функционирования банка, расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

Приведенная группировка доходов и расходов счета прибылей и убытков банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах рентабельности его деятельности.

Рекомендуемая схема отчета о прибылях и убытках банка:

Отчет о прибылях и убытках банка

Процентный доход

* Процентные расходы

= Чистый процентный доход

+/- Другие операционные доходы (убытки)

= Валовой операционный доход (убытки)

* Операционные расходы

= Чистый операционный доход (убытки)

* Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам

= Доход (убытки) до непредвиденных событий

+/- Прибыль (убытки) от непредвиденных событий

= Чистый доход (убытки) до уплаты налогов

* Налог на прибыль

= Чистая прибыль (убытки)

## Заключение

Коммерческие банки – это специфические предприятия, специализирующиеся на посреднической деятельности, связанной, с одной стороны, с покупкой ресурсов, а с другой – их продажей нуждающимся предприятиям, организациям и населению. В этих условиях для банков оказываются одинаково важными как активные, так и пассивные операции. От пассивных операций зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка.

Управление ресурсами банков означает не только размещение и привлечение денежных средств, но и определение оптимальной структуры источников образования для конкретного банка. Коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами.

Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие счета. На долю привлеченных средств приходится около 75% средств в большинстве коммерческих банков.

Чрезмерное наличие привлеченных средств увеличивает риск и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности банка, а также попадания его под «контроль» других коммерческих банков и кредиторов, что может позволить последним воздействовать как на текущую деятельность, так и на проведение кредитной политики в целом.

Преимущественное формирование банковских ресурсов за счет собственного капитала – также не лучшая политика для коммерческого банка. Это связано, в частности, с возможной потерей определенной группой акционеров контроля над банком, снижением уровня выплачиваемых дивидендов и рыночной стоимости акций. Как следствие, несбалансированность может привести к ухудшению показателей, характеризующих деятельность банка, к снижению его имиджа на рынке и денежных ресурсов.

Следовательно, основная цель коммерческого банка – выбрать такую структуру банковского капитала, которая при наименьших затратах на формирование банковских ресурсов будет способствовать поддерживанию стабильности уровня дивидендов и доходов, а также репутации банка на уровне, достаточном для привлечения им необходимых денежных ресурсов на выгодных условиях.

В формировании ресурсной базы целесообразно уделять максимальное внимание увеличению депозитов в общей сумме мобилизованных средств, несмотря на рост процентных расходов (стоимость депозитов выше обслуживания расчетных счетов, но ниже стоимости межбанковских кредитов).

Высокие темпы роста депозитов и увеличение их доли в общей сумме привлеченных ресурсов свидетельствуют о формировании стабильной ресурсной базы коммерческого банка, обеспечивающей его динамичное развитие.

В целях устойчивого привлечения ресурсов банку важно разработать стратегию депозитной политики, определяемую тактическими и стратегическими задачами, закрепленными в уставе, включая получение максимальной прибыли и необходимость сохранения банковской ликвидности.

Балансы коммерческих банков используются для анализа и управления деятельностью банковских учреждений, определения показателей их ликвидности, управления банковскими рисками, пофакторного анализа банковской прибыли. В новых условиях банковской деятельности баланс коммерческого банка является не только средством бухгалтерской отчетности, но и средством коммерческой информации, банковского менеджмента, а также средством серьезной рекламы для потенциальных клиентов, стремящихся глубоко и профессионально разобраться в деятельности банка.

Повышенный интерес самих банков к анализу своей хозяйственно-финансовой деятельности связан с изменением их статуса, превращением из органов управления в специфические коммерческие учреждения.

## Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п |  Понятия | Содержание |
| 1 | Коммерческий банк | кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц |
| 2 | Функции коммерческих банков | посредничество в кредите; стимулирование накоплений в хозяйстве; посредничество в платежах между отдельными субъектами; организация посредничества в операциях с ценными бумагами; оказание информационно-консалтинговых услуг |
| 3 | Баланс коммерческих бан­ков | документ, который отражает состояние использования собственных и привлеченных средств банком, их размещение в активные операции, а также фактически полученную им прибыль или понесенные убытки |
| 4 | Прибыль банка | обобщенный показатель деятельности банка, конечный финансовый результат, отражающий разницу между доходами и расходами бан­ка |
| 5 | Рентабельность активов коммерческого банка | отношение полученной банком прибыли к совокупным активам банка; может дополняться показателями, характеризующими от­дельные группы активных его операций, включая рентабельность собственного капитала |
| 6 | Банковская услуга | одна или несколько операций банка, удовлетворяющих определенную потребность клиента |
| 7 | Клиент банка | любое физическое и юридическое лицо, открывшее счет в банке и заключившее юридический договор с ним. |
| 8 | Договор банка с клиентом | определяет основные положения сотрудничества банка и клиента. Согласно договору, деловые взаимоотношения банка и клиента строятся на взаимном доверии. |
| 9 | Операции коммерческого банка | пассивные операции (привлечение средств); активные операции (размещение средств); активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции |
| 10 | Процентные доходы банка | начисленные и полученные проценты по кредитам; их величина зависит от таких основных факторов, как объем кредитного портфеля банка, его структура, применяемые процентные ставки за кредит |

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 года N 395-1 (в ред. Федерального закона от 04.12.2007 N 325-ФЗ).
2. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 2003.
3. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой – М. Финансы и статистика, 2001.
4. Банковское дело. Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой - изд. 5-е, доп. и перер. – М. Финансы и статистика, 2003.
5. Ветрова В.А., Скрипкин В.И. Проблемы банковского аудита // Аудит и финансовый контроль. – 2001.- №1.- С.56.
6. Герасимович А.М. Учет и аудит в коммерческом банке - М.: «Феникс», 2001.
7. Гурьянов С.А.Маркетинг банковских услуг. – М.,2003.
8. Деньги, кредит, банки. / Под ред. О. И. Лаврушина.- М. Финансы и статистика, 2002.
9. Жукова Е.Ф.Банки и банковские операции. Учебник . – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002.
10. Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях // Финансы и кредит.- 2000.-№ 4.– С. 32-34.
11. Курочкин А.В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка //Финансы и кредит.- 2000.-№9.–С. 7-11.
12. Курочкин А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит.- 2000.-№ 5.– С. 6-9.
13. Радковская Н.П. Методологические подходы к управлению прибылью коммерческого банка.// Журнал «Финансы и кредит».- 2006.-№1(205). – С.36.
14. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М: ИПЦ"Вазар-Ферро", 2004.

## Приложение

Структура основных операций коммерческого банка

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 года N 395-1 (в редакции Федерального закона от 04.12.2007 N 325-ФЗ). [↑](#footnote-ref-1)
2. Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях // Финансы и кредит.- 2000.-№ 4.– С. 32-34. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ветрова В.А., Скрипкин В.И. Проблемы банковского аудита // Аудит и финансовый контроль. – 2001.- №1.- С.56. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело. Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л П Кроливецкой - изд. 5-е, доп. и перер. – М. Финансы и статистика, 2003.С.103-105. [↑](#footnote-ref-4)
5. Жукова Е.Ф.Банки и банковские операции. Учебник . – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002. С.78. [↑](#footnote-ref-5)
6. Абрамова М. А., Александрова Л. С*.* Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 2003. С.123. [↑](#footnote-ref-6)
7. Деньги, кредит, банки**. /** Под ред. О. И. Лаврушина.- М. Финансы и статистика, 2002.С.246. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гурьянов С.А.Маркетинг банковских услуг. – М.,2003. С.157. [↑](#footnote-ref-8)
9. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М: ИПЦ"Вазар-Ферро", 2004.С.234. [↑](#footnote-ref-9)
10. Радковская Н.П.Методологические подходы к управлению прибылью коммерческого банка**.//**  Журнал «Финансы и кредит».- 2006.-№1(205). С.36. [↑](#footnote-ref-10)