**Содержание**

Введение

Глава 1. Коммерческие банки Российской Федерации

1.1 Сущность, функции и организационная структура банков

1.2 Операции и ликвидность коммерческих банков

1.3 Группы коммерческих банков в России

Глава 2. АБ «Газпромбанк» (ОАО)

2.1 Аналитическое исследование Газпромбанка

2.2 Анализ активных операций ГПБ (ОАО)

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

**Введение**

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

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.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. 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. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции: аккумуляции (привлечения) средств в депозиты; их размещения (инвестиционная функция); расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банк, действующий в условиях рынка, по внутренней логике той экономической системы, в которой он функционирует, является по своей сути коммерческим предприятием. Свою работу он строит на основе рентабельности, извлечения дохода от каждой операции с учетом действия факторов риска.

Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и граждане, за исключением Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных фондов. Установлено, что доля каждого из учредителей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала.

Собрание, Совет и Правление Банка должны руководствоваться законодательством РФ, действующими экономическими нормативами и правилами совершения денежно-расчетных операций.

Коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от центрального банка.

В своей работе, было обозначено несколько задач и целей, а именно подробно изучить сущность, структуру, операции коммерческих банков, более подробно рассмотреть уровни коммерческих банков в РФ.

**Глава 1. Коммерческие банки Российской Федерации**

**1.1 Сущность, функции и организационная структура банков**

Деятельность кредитных организаций в Российской Федерации регламентируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1.

Кредитная организация – это юридическое лицо, основная цель деятельности которого – извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке. Кредитная организация может образовываться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество и действует на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

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.

Вторая важнейшая функция 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.

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.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как 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.

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 РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

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. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающий из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

В зависимости от правовой формы деятельности банка его управление осуществляется советом банка и собранием учредителей. Банки, уставный фонд которых формируется на паях, могут быть образованы как общества с ограниченной ответственностью. При этом паевые взносы учредителей могут быть в виде денег, имущества и других материальных активов. Акционерные коммерческие банки формируют свой уставный фонд за счет выпуска акций.

Высшим органом управления акционерного банка является общее собрание акционеров, которое имеет право решать все вопросы деятельности банка. В период между собраниями функции высшего органа выполняет совет банка, избранный из состава акционеров.

Исполнительным органом банка, руководящим всей текущей деятельностью, выступает правление, возглавляемое Председателем (Президентом). Правление определяет структуру аппарата и функции всех его подразделений, отделов, секторов, департаментов, управлений и т.д.

Кредитная политика банка определяется общим собранием акционеров, советом и правлением банка. Отделы кредитного управления принимают кредитные заявки, изучают кредитоспособность заемщиков и направляют операционным отделам распоряжения по конкретным кредитным операциям.

**1.2 Операции и ликвидность коммерческих банков**

Банковская система аккумулирует временно свободные средства фирм, домохозяйств, государства и посредством кредита перераспределяет их в те сферы хозяйства, где они необходимы в данный момент. Банки являются финансовыми посредниками между первичными инвесторами (владельцами временно свободных средств) и заемщиками.

С точки зрения движения денежных потоков деятельность банка необходимо разделить на две части: пассивная и активная.

Схема, приведенная на рис. 1.1, очень проста, однако ее усвоение позволяет четко «поставить на место» активы и пассивы.

Рис. 1.1. Деятельность коммерческого банка

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. И именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

-первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка

-отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов

-получение кредитов от других юридических лиц

-депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа банка).

К пассивным кредитным операциям, прежде всего, относятся депозитные операции.

Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95 % пассивов.

В качестве субъектов пассивных операций могут выступать:

-государственные предприятия и организации;

-государственные учреждения;

-кооперативы;

-акционерные общества;

-смешанные предприятия с участием иностранного капитала;

-общественные организации и фонды;

-финансовые и страховые компании;

-инвестиционные и трастовые компании и фонды;

-отдельные физические лица и объединения этих лиц;

-банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке.

По своему экономическому содержанию депозиты принято подразделять на 3 группы: срочные депозиты; депозиты до востребования; сберегательные вклады населения.

К не депозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке; соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом; учет векселей и получение ссуд у Центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов; выпуск капитальных нот и облигаций.

В условиях становления банковской системы РФ большинство этих не депозитных источников привлечения ресурсов не получили развитие. Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты Банка России. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время большей частью предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования, т.е. по сути дела распределяются. Только 10 % централизованных кредитов предоставляются банкам на конкурсной основе.

Банковские активы состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов - земля, здания, принадлежащие банку; текущие - денежная наличность банков, учетные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции.

Сущность кредитных операций заключается в кредитовании фирм и населения. Не случайно банк называют кредитным предприятием. Наибольшая часть активов банков размещена в кредитные операции.

Классификация банковских кредитов осуществляется по нескольким критериям: в зависимости от получателя, целей, сроков, обеспеченности и т.д.

Кредитные операции являются наиболее доходной статьей банковского бизнеса, но в каждой кредитной сделке для кредитора присутствует элемент риска: возможность невозврата ссуды, неуплаты процентов, нарушение сроков возврата кредита.

Наличие такого риска, его зависимость от различных факторов, связанных с деятельностью заемщика, предполагает осуществление банком обоснованной оценки кредитоспособности заемщика. Единой системы оценки кредитоспособности заемщика не существует: каждый банк старается использовать оптимальную для него методику анализа кредитоспособности своих клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-ликвидные активы;

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

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

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

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

-иммобилизованные активы, представляющие по существу безнадежные кредитные вложения.

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

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

Деятельность коммерческих банков в России расширяется, они начинают выполнять новые функции. Теперь банки не только организуют кредитные отношения и опосредствуют денежные расчеты, но также выдают средства на финансирование хозяйства, обслуживают страховые операции, производя куплю-продажу ценных бумаг, выполняют посреднические, трастовые сделки и по поручению клиентов управляют имуществом, консультируют предприятия и организации о порядке осуществления де-нежно-кредитных операций, участвуют в разработке правительственных программ, ведут учет, статистику. Ряд банков имеет подсобные предприятия, занятые обслуживанием транспортировки денег, ремонтом сложного компьютерного оборудования и т.д. Эти новые функции повышают уровень ликвидности коммерческих банков.

**1.3 Группы коммерческих банков в России**

Первую группу составляют государственные или полугосударственные банки, с которыми Центробанк России имеет особые отношения, включая определение приоритетных направлений деятельности и подбор высших управляющих кадров и к таковым, в частности, относятся Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Внешэкономбанк и некоторые другие. "Государственность" этих банков проявляется о том, что например, Сбербанк РФ является самым крупным оператором на рынке государственных обязательств и может практически определять динамику их котировок.

Во вторую группу входят 18-20 "элитных" банков, на которые в совокупности приходится примерно 1/3 активов банковской системы и более четверти средств на клиентских счетах и депозитах. Их отличительной чертой является самая тесная связь с властными структурами, что обеспечивает таким банкам выход на бюджетные денежные потоки и вложения в надежные, высокодоходные проекты и отрасли: обслуживание ТЭК, торговля энергоресурсами, сырьем и полуфабрикатами (ОНЭКСИМбанк, Империал, Нефтехимбанк); строительство и торговля недвижимостью (Мост-банк, МЕНАТЕП, Мосстройбанк); импорт продовольствия и товаров народного потребления (Альфа-банк, Межкомбанк).

Указанная группа банков весьма бурно развивалась в начальной стадии, а в настоящее время перешла к формированию финансово-промышленных групп. Типичная схема работы этих банков сейчас выглядит следующим образом: использование в качестве ресурсов бюджетных средств; размещение их в финансовые инструменты (облигации, ценные бумаги и т.д.) и главное - в подконтрольные предприятия. Поведение банковской группы во многом зависит от соотношения сил между бюрократическими группировками, представляющими их интересы.

К третьей группе относятся региональные "элитные" банки, которые формировались и функционируют под патронажем местных властных элит и работают на их интересы. Результирующим вектором этих интересов объективно становится опять-таки усиление экономической суверенизации территории.

Четвертая группа включает о себя так называемые "корпоративные" и "операциональные" банки. "Корпоративные" банки формировались, как правило, на отраслевой, министерской основе и обслуживали соответствующие производства: Авиабанк, ИнтерТЭКбанк, Автобанк, Промрадтехбанк, банк Аэрофлот, МАПО-банк и т.д. Эти банки обеспечивали ведение счетов своих предприятий, мобилизовали финансовые ресурсы за пределами своей отрасли, занимались выгодным размещением свободных средств (остатков на счетах) и бюджетных денег, выделяемых по государственным программам поддержки или развития этих отраслей.

В пятую группу входят "сетевые" банки, созданные на базе бывших Промстройбанка СССР и Агропромбанка СССР. Они занимают промежуточное положение между "корпоративными" и "полугосударственными" банками. Будучи отраслевыми и коммерческими, они в то же время встроены в систему государственной поддержки промышленности и сельского хозяйства.

Шестая группа включает в себя классические коммерческие банки, "не состоявшие в родстве" с бывшими государственными банками, а также не замеченные "в порочащих связях" с властями. Однако именно эти обстоятельства делают их положение весьма неустойчивым, которое через межбанковские связи передается всей системе в целом.

Более стабильное положение у банков, которые опираются на естественных монополистов и производства, пользующиеся государственной поддержкой. Остальные банки либо начали тихо стагнировать, либо столь же тихо умирать. На этой волне разворачиваются процессы перехвата и перераспределения хорошей клиентуры, собственности и сфер влияния. Ускоряется концентрация и централизация капиталов, в данном случае банковских, через разорение и отмирание отдельных элементов системы. Такова реакция системы на свои недостатки, которые не дают ей развиваться в изменившихся условиях.

**Глава 2. АБ «Газпромбанк» (ОАО)**

**2.1 Аналитическое исследование Газпромбанка**

Газпромбанк (Открытое акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы. Активы, которых составляет на 1 января 2009 года =1755,7; собственный капитал =111,1; а балансовая прибыль =22,1.

Свою деятельность банк начал с 1990 года, генеральная лицензия Банка России № 354, перерегистрация от 28.09.2007.

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

В числе клиентов Газпромбанка – более 2 миллионов физических и 43 тысячи юридических лиц.

В составе разветвленной региональной сети Газпромбанка 40 филиалов и пять дочерних и зависимых российских банков. Газпромбанк также участвует в капитале двух зарубежных банков – Белгазпромбанка (Белоруссия) и Арэксимбанка (Армения).

Газпромбанк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты.

В отличие от многих других крупных российских банков Газпромбанк практически без потерь прошел через поразивший в 1998 году российскую банковскую систему кризис. Своевременное проведение расчетов, выполнение всех обязательств перед клиентами, готовность к сотрудничеству позволили Банку не только сохранить, но и существенно упрочить достигнутые позиции. В послекризисный период значительное число крупных российских компаний, в том числе производящих продукцию на экспорт, стали клиентами Газпромбанка.

Газпромбанк стал первым российским банком, который после финансового кризиса 1998 года в России вышел на европейский рынок капитала и осуществил собственную программу среднесрочного заимствования в объеме 200 млн. евро по ставке ниже 10% годовых.

Составляющими успеха Газпромбанка являются:

* Взвешенная политика, ориентация на работу с реальным сектором экономики, преимущественно с промышленными предприятиями;
* Поддержка акционеров;
* Чувство ответственности, воля и желание выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами и вкладчиками.

Приоритетными направлениями в работе Газпромбанка являются:

* повышение эффективности расчетов предприятий;
* кредитно-инвестиционная деятельность;
* реализация целевых банковских программ (крупнейшая депозитарная сеть, система безналичных расчетов на основе пластиковых карт, единый расчетный центр, Интернет-дилинг и др.).

Банк обеспечивает обслуживание таких крупных межгосударственных проектов, как "Ямал-Европа" - по строительству газопровода из Сибири в Европу; "Голубой поток" - по транспортировке газа по дну Черного моря в Турцию; прокладка газопроводов по территории Центральной, Восточной и Южной Европы. Создается система банковского обслуживания перспективных проектов ОАО "Газпром" в районах Сибири и Дальнего Востока по поставкам российского газа в Японию, Китай, Южную Корею.

В настоящее время осуществляется переход к качественно новой политике развития Банка. В дальнейшем основной рост финансовых показателей будет достигаться за счет улучшения системы управления и планирования, активного внедрения новых технологий, услуг и продуктов, комплексной системы управления финансовыми рисками.

Несмотря на масштабность и сложность стоящих перед Газпромбанком задач, существуют все предпосылки для его дальнейшего успешного развития.

В 2001-2008 году продолжился качественный рост и увеличение количественных показателей финансовой деятельности Газпромбанка.

Балансовая прибыль, полученная Банком в 2002 году, составила 3,6 млрд. рублей, увеличилась по сравнению с прибылью 2001года в 3,1 раза.

По данным российских рейтинговых и информационных агентств Газпромбанк занимает ведущие позиции в отечественном банковском секторе. По итогам I квартала 2009 года Газпромбанк занимает:

- по активам –нетто – 3 место;

- по собственным средствам – 4 место;

- по прибыли – 1 место;

- по кредитам экономике – 3 место;

- по средствам корпоративных клиентов – 2 место.

Газпромбанк занимает 112 место в мире по величине капитала по версии журнала The Banker и входит в тройку крупнейших банков стран Центральной и Восточной Европы.

В феврале 2009 года Moody's Investors Service понизило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте с Baa1 до уровня Baa2; рейтинг Газпромбанка по долговым обязательствам в инвалюте и рейтинг по долгосрочным депозитам в национальной валюте с уровня А3 до уровня Baa2. Рейтинг финансовой устойчивости сохранен на уровне D-.

В январе 2009 г. Standard & Poor’s понизило долгосрочный кредитный рейтинг Газпромбанка с ВВB- до уровня ВВ+, краткосрочный кредитный рейтинг с А-3 до В. Одновременно с этим был подтвержден рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA+.

Рейтинги агентства Moody's Interfax - кредитные рейтинги по национальной шкале на максимально возможных уровнях: долгосрочный Ааа.ru и краткосрочный RUS-1.

Рейтинги агентства "Эксперт РА" - наивысший рейтинг А++ (высокий уровень надежности с позитивными перспективами).

Информационный центр "Рейтинг" - рейтинг надежности Газпромбанка на уровне А2 (Очень высокая группа надежности). Информационный центр "Рейтинг" на протяжении последних восьми лет относит Газпромбанк к банкам группы А — "высшая категория надежности".

Международный журнал "The Banker" дважды признавал Газпромбанк "Банком года в России"- в 2001 г. и в 2005 г.

По основным финансовым показателям Газпромбанк с 2003 года входит в тройку крупнейших российских банков (источники - ИЦ "Рейтинг", "Интерфакс", "Мобиле", "Эксперт").

Стратегию развития Газпромбанка, являющегося одним из крупнейших универсальных коммерческих банков России, определяют следующие приоритеты:

- расширение стратегического сотрудничества с газовой отраслью и ее партнерами в России и за рубежом;

* развитие Банка в качестве универсального финансового института международного уровня;
* построение системы управления, соответствующей масштабам бизнеса и отвечающей международным требованиям.

Стратегическое партнерство с газовой отраслью предполагает увеличение эффективности вложений акционеров в капитал Банка и предоставление высококачественного комплексного банковского обслуживания ОАО «Газпром", его дочерним предприятиям и партнерам.

Развитие Газпромбанка в качестве универсального банка международного уровня обеспечено расширением международной деятельности Банка, проведением активной клиентской политики, интенсивным развитием бизнеса в регионах стратегических интересов акционеров и клиентов Банка.

В целях формирования современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным требованиям системы управления в Газпромбанке:

- внедряются эффективные процедуры контроля рисков банковской деятельности;

- масштабы деятельности и структура приводятся в соответствие с основными ресурсными, функциональными и региональными потребностями его акционеров и клиентов;

- оптимизируются издержки внутрибанковской деятельности, увеличиваются объемы и минимизируется стоимость привлекаемых финансовых ресурсов;

- предусмотрено внедрение функционально-стоимостного анализа для оценки новых продуктов и услуг;

- осуществляется переход на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Одним из важных элементов оптимизации системы управления стало совершенствование организационной структуры Газпромбанка.

**2.2 Анализ активных операций ГПБ (ОАО)**

Газпромбанк являясь одним из лидеров банков России, выполняет целый ряд операций, определяющийся в уставе банка, который можно просмотреть в приложении 1.

К основным операциям банка относятся:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Выдача кредитов;
3. Открытие и введение банковских счетов;
4. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физ. и юр. лиц;
5. Купля-продажа иностранной валюты;
6. Привлечение во вклады и размещение драгметаллов;
7. Осуществление денежных переводов;
8. Выдача банковской гарантии, а так же помимо банковских операций он имеет право осуществлять некоторые сделки.

По приведенной таблице рассмотрим и проанализируем активные операции.

#### Таблица №1

#### Анализ активных и пассивных операций Банка (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ОПЕРАЦИИ | СУММА2007г. | В % к итогу | СУММА2008г. | В % к итогу | Рост, % |
| 1.Привлеченные средства |
| Остатки на р\счетах  | 829 295 469 | 58,1 | 901 968 316 | 58,7 | +0,6 |
| Вклады населения  |  437 406 014 | 30,7 | 535 216 069 | 34,8 | +4,1 |
| Депозиты  | 0 | - | 0 | - | - |
| Расчеты по транз. платежам  | 6 404 769 | 0,5 | 7 102 710 | 0,5 | - |
| Векселя выпущенные  | 152 878 610 | 10,7 | 90 232 250 | 6 | -4,7 |
| ИТОГО | 1 425 984 862 | 100 | 1 534 519 345 | 100 | - |
| 2.Размещенные средства |
| Кредиты юр.лиц  | 328 955 514 | 62,8 | 360 607 090 | 56 | -6,8 |
| Кредиты физ.лиц  | 115 578 964 | 22,1 | 182 790 031 | 28,4 | +6,3 |
| Кредиты просроченные  | 10 639 443 | 2 | 5 219 663 | 0,8 | -1,2 |
| Векселя выкупленные  | 68 842 625 | 13,1 | 95 101 054 | 14,8 | +1,7 |
| ИТОГО | 524 016 546 | 100 | 643 717 838 | 100 | - |

Объём выданных ссуд юридическим лицам за анализируемый период увеличился на 31 651 576тыс. руб. (на 8,7%), так же кредиты физических лиц тоже увеличились на 67 211 067тыс.руб. (на 36,8%), в результате чего удельный вес данной статьи в общем объёме активов, приносящих доход снизился с 63% (2007г.) на 56% (2008г.), ссуды частым лицам увеличился с 22,1% до 28,4%.

На 2008 год кредитные ресурсы составили 643 717 838 тыс. руб., в том числе: кредиты предприятиям –360 607 090 тыс. руб., частным лицам – 182 790 031 тыс. руб., векселя выкупленные – 95 101 054 тыс. руб.

Помимо этого, в разрезе активов, приносящих доход, наблюдается понижение доли просроченной задолженности. Так за анализируемый период сумма просроченных кредитов составляла: на 2007 год – 10 639 443 тыс. руб., а на 2008 год – 5 219 663 тыс. руб.

Данные тенденции свидетельствуют о снижении ликвидности.

Так же проанализировать деятельность банка позволяет отчет о прибылях и убытках (приложение 2), бухгалтерский баланс (приложение 3) и другие отчетности.

Методы улучшения состояния активов.

Существуют два основных метода улучшения состояния активов баланса:

* снятие некачественных активов;
* улучшение качества активов с сохранением их на балансе банка.

Снятие ослабленных активов с баланса предполагает их списание или продажу третьей стороне.

Продажа активов так называемой компании по управлению активами, создаваемой сторонами, заинтересованными в оздоровлении банка, часто применяется в международной практике. Такая компания приобретает активы у банка за кассовые средства, либо по номинальной цене, либо по номиналу за вычетом резервов. Среди владельцев (держателей акций) данной компании могут быть акционеры банка, государство или иные финансовые компании.

Другой способ – продать активы на свободном рынке долговых обязательств, который получил в последнее время определенное развитие.

Списание означает 100-процентные убытки и вычет из основного капитала, при этом происходит снижение величины баланса банка.

Улучшение качества активов предполагает повышение вероятности получения средств по активам. Для этого могут быть предприняты меры по трем основным направлениям:

* активные усилия со стороны банка, направленные на получение средств по долгам;
* повышение платежеспособности должника за счет изменения графика обслуживания обязательств по долгу, а также консультирование по вопросам управления его бизнесом и рационального использования заемных средств;
* получение дополнительного или более существенного залогового обеспечения долговых обязательств.

Все вышеперечисленные мероприятия по улучшению состояния, как активов, так и пассивов банка, могут быть реально применены на оздоровление рассматриваемого нами банка. Т.е. Банку необходимо провести срочную реструктуризацию статей баланса, за счет проведения следующих мероприятий:

1. Увеличить долю активов приносящих доход, за счет:
2. увеличения объёма операций с ценными бумагами, валютными операциями, расчетно-кассовым обслуживанием;
3. расширения перечня банковских услуг, например, факторинговых и лизинговых операций;
4. Определять ежемесячный лимит выдачи кредитов частным и юридическим лицам по низкой ставке (в увязке с доходностью активных операций и стоимостью привлечения), пересмотр графиков погашения долговых обязательств должников и увеличение залогового обеспечения долговых обязательств.

3. Снизить процентные и кредитные риски путём их увязки с доходностью банка, ставкой рефинансирования.

**Заключение**

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике РФ. И количество банков не всегда означает качество.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Главной функцией коммерческих банков непосредственно является посредничество. Суть его состоит в том, что банк помогает преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиком, возникших из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, сроков, доходности и т.д.

С точки зрения денежных потоков деятельность банка разделяют на две части: активную и пассивную. Пассивные операции – операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, в основном это депозитные операции. Под активными операциями понимают размещение привлеченных средств, в виде выдачи кредитов.

Рассмотрев такое понятие как ликвидность, мы понимаем, что обеспечение ликвидности его баланса является важнейшим условием нормального функционирования коммерческого банка. Нарушение ликвидности приводит к серьезным последствиям.

Понятие банковской ликвидности подразумевает возможность для банка участвовать в выгодных активных операциях без ущерба для своей финансовой устойчивости. Ликвидность банка подразделяют на три группы, к первой группе относятся: наличные деньги на корреспондентском счете, первоклассные векселя и т.д., ко второй группе относятся: кредиты, другие платежи, которые могут возвращены банку в короткий срок, ну а к третьей группе относят труднореализуемые активы – это могут быть просроченные кредиты, старые сооружения, здания и т.п.

В данной курсовой работе исследованы операции коммерческих банков, а на примере АБ «Газпромбанк»(ОАО) мы рассмотрели активные операции, потому что они имеют для деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении.

**Список используемой литературы**

1. Инструкция ЦБ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций» №63 от 2.07.97 г.

2. Инструкция Банка России №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" от 1 октября 1997 г.

3. Постановление Правительства «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в РФ» №752 от 27.06.02 г.

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1.

5. Указ президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации».

6. Современный коммерческий банк: Управление и операции. Усоскин В.М.- М.: Финансы и статистика, 2000.

7. Спицын И. О. Спицын Я.О. Маркетинг в банке, Тарнекс,2002.

8. Банки и банковские операции: Учебник/Под ред. Е.Ф. Жукова. М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000.

10. Коллектива В.Д.Экономическая теория, учебник для вузов : ВЛАДОС, 2004.

11.Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А.Бабичевой. - М.: Экономика, 2006.

12.Панова Г.С., Анализ финансового состояния коммерческого банка, М., Финансы и статистика, 2003.

13.Амбрацумов А., Стерликов Ф. 1000 терминов рыночной экономики. - М., 2005.

14.Дадашев А. 3., Черник Д. Г. Финансовая система России. - М., 2007.

15.Дробозин Л. А. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. - М., 2007.

16.Ефимова О. В. Анализ показателей ликвидности / Бухгалтерский учет, №7,2006.