**Коммерческие банки и их функции**

**Сущность. История возникновения и функции банков.**

Значение коммерческих банков в современных кредитных системах столь велико, что необходимо остановиться на функциях этих институтов. Термин "коммерческий банк" возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название "коммерческий банк"). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись. часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.д. Иначе говоря, термин "коммерческий" в названии банка утратил первоначальный смысл. Он обозначает "деловой" характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах СНГ новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно-управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частой и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России. Недостаточно объявить о создании новых кредитных институтов, сменив название банка и присвоить ему статус "акционерного общества". Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, характер управления и контроля со стороны Центрального банка, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, расчеты с государственным бюджетом и т.д. Но и это не все. Необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника – хорошо образованного, думающего, инициативного, свободного от догм и готового идти на обдуманный и взвешенный риск.

Особую сложность выполнению поставленных целей придает то обстоятельство, что в ходе "социалистического эксперимента" были целенаправленно ликвидированы складывающиеся веками институты и инструменты финансового рынки. На основе утопических идеологических концепций была создана гигантская уродливая монобанковская пирамида в виде Госбанка, подмявшая под себя всю кредитную сферу и систему расчетов и полностью устранившая элементы конкуренции, состязательности и риска. Это определило другие серьезные дефекты системы – жесткую централизацию денежных ресурсов и волевые методы их распределения, полное бесправие и безынициативность низовых звеньев банковской сети, порочную практику автоматической выдачи ссуд "под план" и т.д.

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур. Новые формы следует предлагать после тщательного изучения как потребностей клиентов банка, их способность воспринять финансовые инновации, так и рентабельности новых технологий и новых видов услуг для самих банков, подготовленности их персонала и т.д.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную многозвенную структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента современной кредитной системы:

центральный (эмиссионный) банк;

коммерческие банки;

специализированные финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные и т.д.)

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т.д. Этим они отличаются от специализированнных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль стержневого, базового звена кредитной системы.

Между коммерческими банками и другими видами кредитно-финансовых учреждений нет "китайской стены". Их деятельность тесно переплетается и выражается в сотрудничестве и взаимодействии по одним линиям, и конкуренции – по другим

В процессе деятельности коммерческих банков с о з д а ю т новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, комбанк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику.

Этот процесс создания новых обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов составляет основу, суть финансового посредничества.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюктуре. Есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:

прием депозитов;

осуществление денежных платежей и расчетов;

выдача кредитов.

Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором зиждется работа банка. 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.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие – уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков – посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говорилось, выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит – тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагает клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

**Активные и пассивные операции коммерческих банков. Их классификация**

Функции банков осуществляются через банковские операции. Они подразделяются на

|  |  |
| --- | --- |
| пассивные:  операции связанные с формированием ресурсов банков. | активные:  операции связанные с размещением собственных и привлеченных средств. |

2.1. Рассмотрим пассивные операции коммерческих банков.

Их ресурсы формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

акционерный капитал (Уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций.

резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

нераспределенная прибыль – часть прибыли, оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Собственные средства имеют важное значение для деятельности коммерческих банков. В периоды экономических или банковских кризисов недостаточно продуманная политика в области пассивов и их размещения приводит к банковским крахам.

Привлеченные средства составляют основную часть ресурсов коммерческих банков. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета:

депозиты, в свою очередь, подразделяются на:

вклады до востребования;

срочные вклады;

сберегательные вклады.

Вклады до востребования, а также текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. По полученной от банка чековой книжке, владелец счета в праве сам получать деньги и расплачиваться с агентами экономических отношений. На данные вклады коммерческие банки платят проценты.

Срочные вклады вносятся клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. Ставка процента зависит от размера и срока вклада.

Сберегательные вклады вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков. На кредитном рынке России преобладают краткосрочные межбанковские кредиты, в том числе так называемые "короткие деньги" (кредиты, выдаваемые от одного дня до двух недель).

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот ранок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального банка в форме переучета или перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

контокоррент – единственный счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки – активным.

Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т.е. ссуд без всякого обеспечения.

ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

Эмитированные средства банков. Это средства клиентуры, которыми банку можно пользоваться достаточно длительный период (облигационные займы, банковские векселя и т.д.)

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов – территориальных подразделений ЦБР и самого ЦБР: без утверждения проспекта эмиссии облигационного займа его выпуск является незаконным.

**2.2. Рассмотрим активные операции коммерческих банков.**

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности.

В зависимости от срока, на который банки предоставляют ссуды или кредиты своим клиентам, они подразделяются на срочные (выдаются банками на определенный срок) и локальные (от англ. on call – по требованию), которые должны быть возвращены по первому требованию банка.

В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции.

Вексельные операции подразделяются по учету векселей и ссуды под векселя.

Учет (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банков до истечения срока их погашения. в свою очередь банк, если он начал испытывать затруднения в средствах, сам может переучесть данные векселя в региональном управлении Центрального Банка. При этом он становится владельцем векселя и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом (дисконтом).

вексель коммерческий - возникает на основе товарного обращения (наиболее надежен);

"дружеские векселя" – это векселя, которые два лица выставляют друг на друга для получения средств в банке без всякого движения товаров (бронзовые)

Подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов. Они выдаются банками не в полном размере рыночной стоимости товара, а её части (обычно не более 50%).

Поскольку в условиях рыночной экономики главная проблема – реализация товара, произведенный и отправленный товар может не найти своего покупателя. В этом и состоит главное отличие кредитных отношений в условиях рынка от административно-командной системы, где все или практически все производится в рамках жесткого государственного плана, в котором учтены все потребности общества.

В условиях рыночных отношений при изобилии товаров необходим не просто спрос, а платежеспособный спрос.

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

Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются, как правило, не в их полном размере курсовой рыночной стоимости, а в определенной части (50 – 60%).

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров.

Банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов). в результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки – либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения.

**3. Кредитные операции банков**

**3.1. Виды и формы кредитных соглашений**

В практике банков проводится разграничение между коммерческими ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его погашения и т.д.

Кредиты коммерческим предприятиям можно разделить на две группы:

Ссуды для финансирования оборотного капитала. Эта группа связана с нехваткой у предприятия денежных средств для покупки элементов оборотного капитала, необходимых для повседневных операций. Это в основном краткосрочные кредиты сроком до 1 года. Сюда относятся:

к р е д и т н а я л и н и я - соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и с определенными условиями. Эта форма используется для покрытия сезонных влияний или прироста дебиторской задолженности. Часто обеспечением кредитной линии служат кредитуемые банком запасы или неоплаченные счета;

в о з о б н о в л я е м а я к р е д и т н а я л и н и я предоставляется банком, если заёмщик испытывает длительную нехватку оборотных средств для поддержания определенного объема производства. Погасив часть кредита заемщик может получить новую ссуду в пределах установленного лимита и срока действия договора;

с с у д ы н а ч р е з в ы ч а й н ы е н у ж д ы Выдаются банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с получением крупного заказа, заключения выгодной сделки и другими чрезвычайными обстоятельствами;

п е р м а н е н т н а я с с у д а на пополнение оборотного капитала. Кредиты такого рода выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит финансовых ресурсов заёмщика. Погашение ведется в рассрочку. Эти ссуды часто выдают под первоначальное развитие дела.

Ссуды для финансирования основного капитала. Эта группа представлена средне- и долгосрочными кредитами для покупки недвижимости, земли, оборудования и т.п. Ко второй группе относят:

- с р о ч н ы е с с у д ы, которые выдаются на срок более одного года в форме единичного кредита или серии последовательных займов и используются для приобретения машин, оборудовани, ремонта зданий, рефинансирования долгов и т.д. Типичный срок – 5 лет;

- с с у д ы п о д з а к л а д н у ю применяются для финансирования покупки зданий, земли. Они рассчитаны на длительный срок (более 15 лет);

- с т р о и т е л ь н ы е с с у д ы выдаются на период строительного цикла (до 2-х лет). Заемщик регулярно выплачивает процент. Затем ссуда переоформляется в закладную и начинается выплата основного долга.

Что касается ссуд индивидуальным заемщикам, то они связаны с приобретением недвижимости:

- с с у д ы п о д з а к л а д н у ю. Основная форма кредита под недвижимость – полностью амортизируемая закладная с фиксированным процентом. Обеспечением кредита служит покупаемая недвижимость; сумма долга погашается равными суммами на протяжении всего срока действия ссуды;

- с с у д ы с п о г а ш е н и е м в р а с с о р ч к у применяются для покупки товаров длительного пользования. часто ссуда не является полностью амортизируемой: она предполагает крупный платеж в конце срока и содержит условие обратного выкупа, т.е. заёмщик по своему выбору может либо погасить ссуду полностью, либо передать товар банку по остаточной стоимости в оплату неоплаченного долга;

- в о з о б н о в л я е м ы е с с у д ы. Заемщику открывается кредитная линия с правом получения кредита в течение определенного срока. При предоставлении ломбардного кредита залог оценивается не по полной стоимости, а учитывается, в зависимости от вида движимого имущества, только часть его стоимости. Такая оценка связана с рисками, возникающими при реализации залога. Ломбардный кредит предоставляется под залог:

ценных бумаг;

товаров;

драгоценных металлов;

финансовых требований.

Стоимость кредита складывается из процентов и комиссионных платежей.

**3.2. Этапы выдачи кредита.**

Заявка и интервью с клиентом.

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку, где содержатся исходные данные о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды. предполагаемое обеспечение. Банк требует, чтобы к заявке были приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины обращения в банк. В состав пакета сопроводительных документов входят: баланс, счет прибылей и убытков за последние 3 года, отчет о движении кассовых поступлений, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы. Заявка поступает к кредитному работнику, который проводит беседу с руководством предприятия. Он должен точно определить уровень руководства и порядок ведения дел, обговорить тонкости выполнения обязательств.

Изучение кредитоспособности и оценка риска.

Если после интервью решено продолжить работу с клиентом, то документы передаются в отдел по анализу кредитоспособности. Там проводится углубленное и тщательное обследование финансового положения компании-заемщика, при этом экспертам предоставляются очень широкие полномочия.

Подготовка к заключению договора.

Этот этап называется структурированием ссуды. На котором определяются основные характеристики ссуды: вид кредита, сумма, срок, способ погашения, обеспечение, цена кредита.

Кредитный мониторинг.

Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой. он заключается в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

**4. Тенденции развития коммерческих банков в современных условиях**

Система коммерческих банков в ее современном виде стала формироваться с 1988 года. Деятельность коммерческих банков Российской Федерации строится в соответствии с Законом РСФСР от 02 декабря 1990 года "О банках и банковской деятельности в РСФСР" и Законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)".

Главной чертой изменения структуры банковской системы в последнее время стало сокращение числа кредитных организаций Российской Федерации. За период с 1 января 1997 года по 1 мая 1997 года их количество сократилось с 2578 до 1887, а их филиалов – с 5747 до 4828.

По мнению экспертов Банка России, сокращение числа кредитных организаций происходит за счет "очищения" рынка банковских услуг от финансово нестабильных кредитных организаций, а также за счет ужесточения регистрационной политики и лицензирования банковской деятельности. за первое полугодие этого года доля активов 200 крупнейших банков в суммарных активах банковской системы РФ увеличилась с 85,1 до 86,8 процента (за первое полугодие 1996г. – с 81 до 82,9 %).

"Различия в интенсивности проявления общей тенденции привели к изменению и региональной структуры банковской системы. особенно значительно (более чем на 33%) уменьшилось количество кредитных организаций в Северном, Центрально-Черноземном, Северо-Кавказском районах, Калининградской области. При этом филиальная сеть распределяется по территории России равномернее, чем головные организации.

Не смотря на то, что общий объем банковских кредитов в рублях и иностранной валюте достиг 326,5 трлн. рублей и увеличился на 23,6%, этот рост был обеспечен лишь за счет банков Северо-Западного и Центрального районов … В то же время в основной массе регионов абсолютные размеры кредитных ресурсов сократились и доля их в общем объеме кредитов снизилась".

"Долгосрочные кредиты как более рисковые сократились, причем эта тенденция наблюдается во всех районах без исключения. В целом же по России их доля в общем объеме кредитов снизилась с 12,3% в начале 1996 года до 2,1% в мае текущего года….

В целом по России увеличение межбанковского кредитования (на 46,3%) обеспечивалось за счет наиболее активных в этих операциях банков Северо-Западного, Поволжского, Уральского, Западно-Сибирского районов….

Естественно, что в этих условиях для региональных кредитных организаций все более привлекательными и необходимыми становятся деньги населения. Ресурсы немалые – за период с начала 1996 года они увеличились почти в 2 раза. Однако пальма первенства в хранении этих средств по-прежнему принадлежит Сбербанку…".4

"До тех пор, пока в стране не начнется экономический подъем, темпы прироста средств граждан в российских банках будут снижаться. Собственно, это уже происходит. В первой половине прошлого года реально (то есть с учетом инфляции) сумма рублевых депозитов физических лиц выросла на 21 процент, во второй – на 14, а в первой половине текущего года – на 8 процентов.

Очевидно, что существенный рост объема частных вкладов наряду с демонополизацией рынка может быть обеспечен двумя основными факторами: началом экономического роста и принятием закона о гарантировании вкладов граждан. Вполне возможно, что оба этих фактора начнут действовать уже в следующем году, поэтому можно сказать, что рынок вкладов населения находится в преддверии бурного развития"5

Таким образом, статистические данные иллюстрируют сложность и неоднозначность процессов в банковской системе России, дифференциацию кредитных ресурсов по регионам, обусловленные как общеэкономическими факторами, так и региональными особенностями развития.

**Список литературы**

1. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А.Бабичевой. - М.: экономика, 1994.

2. Банковское дело. По ред. Лаврушина О.И.. Москва "РоСТо", 1992

3. Общая теория денег и кредита: Учебник. под ред. Е.Ф.жукова. - М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1995.

4. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: "ВСЕ ДЛЯ ВАС", 1993.

5. Финансы. Денежное обращение. кредит: Учебник для вузов/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др., Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.