**План**

Функции и организационная структура коммерческого банка 2

Порядок образования коммерческих банков 6

Порядок лицензирования деятельности банков 9

Ликвидация коммерческих банков 10

Ресурсы коммерческого банка 11

Банковская прибыль и ее использование 12

Основные виды банковских операций 14

Пассивные операции банков 16

Активные операции банков 17

Список используемой литературы 20

#

# Функции и организационная структура коммерческого банка

Современные **коммерческие банки** – это кредитные организа­ции, которые имеют исключительное право осуществлять в сово­купности привлечение во вклады средств юридических и физиче­ских лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Однако этим не ограничивается деятельность универ­сального коммерческого банка, насчитывающего в настоящее время до 300 видов операций. Они проводят операции с ценными бумага­ми и валютой, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услу­ги. Коммерческие банки стали основой, как кредитной системы, так и экономики в целом.

Коммерческие банки не однородны в своей деятельности. Их можно классифицировать по следующим признакам.

*По характеру экономической деятельности* — эмиссионные, ком­мерческие, специализированные банковские учреждения.

*По форме собственности* (по принадлежности капитала):

• государственные банки. В этом случае капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государ­ственных банков: центральные банки и государственные ком­мерческие банки.

• акционерные банки – самая распространенная форма собст­венности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций.

• кооперативные (паевые) банки, капитал которых формируется за счет реализации паев.

• муниципальные банки, формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслужива­ние потребностей города в банковских услугах.

• смешанные банки, когда собственный капитал банка объеди­няет разные формы собственности, например, акционерные банки с участием государственной собственности.

 • совместные банки, или банки с участием иностранного капи­тала, т. е. уставный капитал их принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

*По срокам выдаваемых кредитов* – банки краткосрочного и дол­госрочного кредита. Банки долгосрочного кредитования, например, ипотечные, выдают кредиты на срок свыше 5 лет. Банки кратко­срочного кредита выдают кредиты на срок до 3 лет.

*По хозяйственному признаку* (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь) – промышленные банки (об­служивают промышленность), торговые банки (обслуживают торгов­лю), сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство).

*По территории* – банки местные (или региональные), федераль­ные, республиканские и международные банки.

*По размеру* – банки крупные, средние и мелкие.

*По объему и разнообразию операций* банки делятся на универсаль­ные, осуществляющие все виды операций и обслуживание разнооб­разных клиентов, и специализированные, которые специализируются на проведении одной или двух видах операций и обслуживают спе­цифическую клиентуру.

*По наличию филиальной сети* различают банки с филиалами и без них.

Несмотря на разнообразие банков, особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юриди­ческого лица и осуществляет посредническую деятельность в реали­зации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от Центрального банка лицензии. В этой свя­зи стоит отметить, что деятельность универсальных коммерческих банков, как наиболее распространенных, определяется такими основополагающими **функциями,** как аккумуляция и мобилизация вре­менно свободных денежных средств, предоставление кредита и по­средничество в проведении расчетов и платежей.

Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств является одной из важнейших функций банков. Коммерческим бан­кам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов: населения, предприятий и госу­дарства – и превращения их в капитал с целью получения прибыли. Выполняя функцию привлечения денежных средств, банки выступают в качест­ве заемщиков. Аккумулируя значительные денежные средства, банки не хранят их у себя, а превращают в капитал путем вкладывания их в экономику, предоставляя кредиты и приобретая ценные бумаги.

Выполняя функцию предоставления кредита, коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися.

Проведение расчетов и платежей в хозяйстве является следую­щей функцией коммерческих банков. Они обеспечивают функцио­нирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. О высокой эффективности использования платежных средств свидетельствуют постепенное сокращение наличного де­нежного оборота и возрастание доли безналичных расчетов, кото­рые осуществляются коммерческими банками.

Помимо основных функций, коммерческие банки выполняют дополнительные функции. Среди них особое место занимает такая функция, как создание платежных средств в виде банковских депози­тов, с помощью чеков, пластиковых карточек, векселей, элек­тронных переводов.

Цель банковской системы – обеспечить соответствие количест­ва денег в обращении потребностям в них, поддержания нормаль­ных темпов роста экономики и высокого уровня занятости. Однако экономика нуждается в необходимых, но не чрезмерных поступле­ниях денег. Если количество их в обращении увеличивается, растет инфляция и наоборот.

В соответствии с организационно-правовой формой собствен­ности коммерческие банки подразделяются на акционерные, капи­тал которых формируется за счет продажи собственных акций (в на­стоящее время это самая распространенная форма собственности), кооперативные, или паевые, капитал которых формируется за счет продажи паев, они, как правило, небольшие по размерам, поэтому их не так много, и частные банки, капитал которых принадлежит одному лицу.

Организационная структура коммерческого банка определяется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций. Управляет акционерным бан­ком общее собрание акционеров, которое созывается не реже одно­го раза в год, при этом возможны случаи внеочередного собрания акционеров по требованию учредителей, Совета директоров, реви­зионной комиссии или акционеров банка. На собрании акционеров присутствуют все акционеры, однако, право голоса имеют лишь владельцы обыкновенных акций. Решения принимаются простым большинством голосов. Общее собрание акционеров утверждает и вносит изменения в Устав банка, Положение о Совете директоров, Правлении банка, ревизионной комиссии, принимает решение о расширении числа участников или их выходе из банка, утверждает годовой отчет, распределяет прибыль банка, принимает решения о формировании его фондов, создании и ликвидации его филиальной сети, а также решает другие важные для банка вопросы.

Общее собрание акционеров избирает Совет директоров или Совет банка, в который входят от 5 до 25 человек в зависимости от величины банка, определяет срок их полномочий. Чаще всего в Со­вет директоров входят владельцы пакетов акций.

Совет директоров избирает Председателя Совета директоров, который может быть Президентом банка. Председатель Совета ди­ректоров занимается информированием Совета директоров о рабо­те банка, о связях с общественностью, о перспективах развития банка и т. д.; осуществляет управление оперативной деятельностью банка.

В Правление банка входят также Вице-президенты, которые воз­главляют ведущие отделы банка, а также главный бухгалтер, осуще­ствляющий бухгалтерский учет, движение денежных средств и кон­троль.

В организационной структуре банка реализуются как оперативные (кредито­вание, инвестирование, осуществление доверительных операций, международ­ных расчетов, прием и обслуживание вкладов), так и штабные функции (кон­сультирование исполнителей, ведение бухгалтерского учета, анализ хозяйст­венной деятельности, прием на работу, повышение квалификации сотрудников, маркетинг, контроль за деятельностью банка).

Практически каждый банк, выбирая свою организационную структуру, должен обращать внимание на то, что для органа, управ­ляющего ресурсами банка, главной целью является получение при­были, а для главного бухгалтера – максимальная правильность в проведении и отражении операций.

Деятельность коммерческих банков в России расширяется, воз­никают новые операции, что находит отражение в организационной структуре, приводит к ее совершенствованию и расширению. Про­думанная организационная структура коммерческого банка обеспе­чивает эффективную систему ее управления, оптимизированный до­кументооборот, эффективный менеджмент персонала, является ин­струментом стимулирования труда, не требующим каких-либо дополнительных денежных вложений.

# Порядок образования коммерческих банков

Современный коммерческий банк выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий статус юридического лица, осуществляющий на основе полученной от Центрального банка лицензии посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты и имеющий своей основной целью в отличие от Цен­трального банка получение прибыли.

В настоящее время в соответствии с основными банковскими законами центральные банки разрабатывают порядок создания коммерческого банка, определяют перечень документов, пред­ставляемых в банк для получения лицензии, основные требова­ния к такому банку, прежде всего требования к минимальному размеру первоначального капитала (которые оговариваются в за­коне) и финансовому положению учредителей. Особое значение придается квалификации и моральной характеристике руководя­щего состава, так как управлять банком могут только компетент­ные и профессионально подготовленные лица, которые не при­влекались к судебной ответственности и не были замешаны в банкротстве.

В России к наиболее важным законам, регулирующим порядок создания и лицензирования коммерческих банков, относятся зако­ны «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Рос­сии)», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», Гражданский кодекс РФ, а также Инструкция ЦБ РФ от 14 февраля 2004 г. № 109-И «О порядке применения федераль­ных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредит­ных организаций и лицензирования банковской деятельности».

В соответствии с этими документами коммерческий банк может быть создан на основе любой формы собственности как хозяйственное общество с минимальным уставным капиталом 5 млн. евро.

Для получения лицензии на проведение банковских операций Центральный банк РФ требует от учредителей банка представить определенные документы, анализ которых поможет определить потенциальную финансовую устойчивость, конкурентоспособ­ность будущего банка, целесообразность его функционирования, возможность обеспечить потребности клиентов, работать в рам­ках существующих законов.

К таким документам относятся:

1) заявление о государственной регистрации кредитной орга­низации, составленное по утвержденной постановлением Прави­тельства РФ от 19 июня 2002 г. № 439 «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при госу­дарственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей» форме;

2) учредительный договор, который должен быть подписан всеми учре­дителями;

3) устав, утвержденный собранием учредителей кредитной организации;

4) бизнес-план кредитной организации, составленный в соот­ветствии с требованиями, установленными нормативными доку­ментами Банка России, и утвержденный общим собранием учре­дителей;

5) протокол общего собрания учредителей;

6) документы, подтверждающие уплату государственной по­шлины (сбора) за регистрацию кредитной организации (в размере 2000 руб.) и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о вы­даче лицензии на осуществление банковских операций в размере 0,1 % уставного капитала;

7) копии документов, подтверждающих государственную ре­гистрацию учредителей;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной орга­низации;

9) копии документов, подтверждающих право собственности;

10) документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований по ведению кассовых операций;

11) уведомление о приобретении более 5 % акций (долей) кредитной организации;

12) заключение федерального антимонопольного органа;

13) документы, необходимые для регистрации первого вы­пуска акций кредитной организации;

14) список учредителей кредитной организации, который должен быть представлен на бумажном носителе.

Пакет документов представляется в территориальное учреж­дение Банка России по предполагаемому местонахождению соз­даваемой организации. Принятие решения о государственной ре­гистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуще­ствление банковских операций или об отказе в этом Банком России производится в срок, не превышающий 6 мес. с даты пре­доставления всех документов. После принятия решения о государственной регистрации кредитной организации Банк России в течение 3 дней направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

# Порядок лицензирования деятельности банков

Государственная регистрация не является достаточным осно­ванием для начала работы кредитной организации. Для этого ей необходимо получить лицензию на осуществление банковских операций. Основанием для выдачи лицензии служат подтвержде­ние своевременной и правомерной оплаты 100% объявленного уставного капитала и регистрация отчета об итогах первого выпус­ка акций кредитной организации в форме акционерного общества.

Учредители должны оплатить объявленный уставный капи­тал в течение 1 мес. после получения уведомления о регистрации и представить в Банк России документы, подтверждающие дан­ный факт. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 109-И к таким документам относят платежные поручения с отметкой об испол­нении; акты приема-передачи имущества учредителей, внесенно­го в уставный капитал на баланс кредитной организации; заклю­чение независимого оценщика об оценке имущества в неденеж­ной форме, а также заключение государственного финансового контрольного органа; копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденеж­ной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в уставный капитал; полный список учредителей кредитной организации. В случае создания кредитной организации в форме акционер­ного общества представляется отчет об итогах первого выпус­ка акций.

После рассмотрения данных документов Банк России в 3-днев­ный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществле­ние банковских операций. За рассмотрение вопроса о выдаче лицен­зии взимается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1 % объявленного уставного капитала организа­ции. Сбор поступает в доход федерального бюджета.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

• на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств фи­зических лиц);

• на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физическими лицами);

• на привлечение во вклады и размещение драгоценных ме­таллов.

# Ликвидация коммерческих банков

В современных условиях процессы ликвидации коммерческих банков в России регламентируются отдельными нормами следующих законов:

– «О банках и банковской деятельности»;

– «О Центральном банке РФ»;

– «О несостоятельности (банкротстве») № 127-ФЗ от 26.10.2002 г.;

– «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (№ 40-ФЗ от 25.02. 1999 г., в редакции от августа 2004 г.).

Существуют следующие способы ликвидации банков:

1) добровольная ликвидация на основании решения участников (полномочных органов участников) о прекращении деятельности бан­ка (ст. 61 – 64 ГК РФ; ст. 224 – 226 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»; ст. 23 Закона «О банках и банковской деятельно­сти»);

2) добровольная ликвидация на основании решения участников (полномочных органов участников) об объявлении банка финансово несостоятельным (банкротом) (п. 2 ст. 65 ГК РФ; ст. 7 – 10 Закона «О несостоятельности (банкротстве)»);

3) принудительная ликвидация независимо от финансового со­стояния банка;

4) принудительная ликвидация из-за финансовой несостоятельно­сти (банкротства) банка.

В законодательстве признается единственный путь ликвидации банков, у которых лицензии отозваны из-за финансовой несостоя­тельности, – через арбитражный суд, т.е. ликвидация принудитель­ная.

# Ресурсы коммерческого банка

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и матери­альными активами, которые и составляют его ресурсы. С точки зрения происхождения эти ресурсы состоят из собственного капитала банка и за­емных средств, привлеченных на время со стороны (занятых у других лиц). Таким образом, **ресурсы банка** (банковские ресурсы) – это совокуп­ность собственных и привлеченных (заемных) средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций.

Банки работают в основном на привлеченных средствах (нередко до 80% всех располагаемых ими средств). При этом в последние годы на первом-втором местах по значимости источников привлечения средств находятся деньги населения и остатки средств на банковских счетах юридических лиц, на третьем и четвертом – межбанковские кредиты и депозиты юридических лиц, на пятом – средства, привле­каемые с помощью ценных бумаг банков.

Итак, основную часть денег, за счет которых работает и живет банк, составляют средства, привлеченные за плату. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство по­рождает конкурентную борьбу за ресурсы между банками, банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а также другие специфические особенности банковской деятельности. К тому же банковская деятельность в отличие от других видов дея­тельности даже в кредитно-финансовой сфере регламентируется го­раздо жестче, в том числе в плане привлечения ресурсов.

Структура ресурсов разных банков отличается большим разнооб­разием, что объясняется специфическими особенностями деятельно­сти каждого конкретного банка (разница в величине капиталов, коли­чество и характер обслуживаемых клиентов, региональные и иные особенные условия).

# Банковская прибыль и ее использование

Прибыль является основным показателем, характеризую­щим результативность деятельности банка, определяемым как разница между всеми доходами и расходами. Если расходы пре­вышают доходы, то этот результат имеет отрицательное значение и его называют убытком.

Прибыль – это источник и основа стабильности финансового положения банка и его ликвидности, увеличения и обновления ос­новных фондов банка, прироста его собственного капитала, увели­чения и повышения качества банковских услуг. В практике функ­ционирования банка используются несколько показателей прибы­ли. Разница между суммой валовых доходов и суммой затрат, относимых на расходы банка, называется балансовой (валовой) прибылью. Из балансовой прибыли вносятся налоги в бюджет.

Важным показателем, характеризующим финансовый ре­зультат, является чистая прибыль коммерческого банка (при­быль, остающаяся в распоряжении банка), представляющая собой конечный финансовый результат деятельности банка, т.е. остаток доходов банка после покрытия всех расходов, связанных с бан­ковской деятельностью, уплаты налогов и отчислений в различ­ные фонды.

Чистая прибыль распределяется по следующим основным направлениям: отчислениям в фонды накопления (пополнение устав­ного капитала и другие фонды); отчисления в фонды потребления; отчисления в резервный фонд; выплата дивидендов акционерам (участникам) банка. Часть прибыли банка, отчисляемая в фонды накопления и потребления, носит целевой характер и расходуется на приобретение основных фондов, на социальное развитие кол­лектива банка, на потребительские и благотворительные цели.

За счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка, производятся следующие расходы:

• затраты капитального характера (строительство, реконст­рукция, приобретение основных средств);

• премии, материальная помощь, вознаграждение, надбавки работникам банка, выплачиваемые в денежной и натуральной формах;

• обязательные отчисления в государственные внебюджет­ные фонды в части расходов на оплату труда работников, отно­симой в счет чистой прибыли;

• отчисления в негосударственные пенсионные фонды и дру­гие виды страхования;

• расходы на рекламу, командировочные и представитель­ские расходы, произведенные сверхустановленных норм;

• выплата дивидендов акционерам банка;

• расходы, связанные с формированием филиалов и представительств;

• уплата налогов на операции с ценными бумагами, приобре­таемыми в собственность банка;

• уплаченные проценты по просроченным межбанковским кредитам, включая кредиты центральному банку и овердрафт;

• внесение в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством.

Показатели рентабельности показывают соотношение при­были к затратам и в этом смысле характеризуют результаты эф­фективности работы банка, т.е. отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных показателей качественным содер­жанием. К показателям рентабельности относят:

• рентабельность собственных средств (капитала) банка (оп­ределяется как отношение суммы банковской прибыли к стоимо­сти капитала банка);

• рентабельность совокупных активов (рассчитывается как отношение балансовой прибыли к величине активов банка);

• рентабельность активов, приносящих доход, т.е. работаю­щих активов (представляет собой отношение балансовой прибы­ли к величине работающих активов);

• рентабельность уставного капитала (фонда) банка (опреде­ляется как отношение балансовой прибыли к размеру оплаченно­го уставного фонда банка). Обобщающим показателем результа­тивности банковской деятельности является показатель рента­бельности, рассчитанный как норма прибыли на капитал.

# Основные виды банковских операций

Функции банков реализуются через их операции. Согласно Закону РФ от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

• привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

• размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

• открытие и ведение банковских счетов физических и юри­дических лиц;

• осуществление расчетов по поручению физических и юри­дических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их бан­ковским счетам;

• инкассация денежных средств, векселей, платежных и рас­четных документов и кассовое обслуживание физических и юри­дических лиц;

• купля-продажа иностранной валюты в наличной и безна­личной формах;

• привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

• выдача банковских гарантий;

• осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме перечисленных банки вправе осуществлять следую­щие сделки:

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

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

• осуществление операций с драгоценными металлами и дра­гоценными камнями;

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

• лизинговые операции;

• оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе их материально-технического обеспече­ния, устанавливаются Банком России в соответствии с федераль­ными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производст­венной, торговой и страховой деятельностью (ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности»).

Согласно ст. 6 Закона «О банках и банковской деятельности» в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, коммер­ческий банк вправе выпускать, покупать, продавать, учитывать, хранить ценные бумаги, проведение операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с феде­ральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физи­ческими и юридическими лицами.

Выделяют три группы операций коммерческих банков: пас­сивные, активные и комиссионно-посреднические, за которые банк взимает комиссионное вознаграждение (лизинговые, факто­ринговые, доверительного управления).

В основе деления банковских операций на пассивные и ак­тивные лежит их влияние на формирование и размещение бан­ковских ресурсов.

# Пассивные операции банков

**Пассивные операции** – операции по формированию бан­ковских ресурсов. Они имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Во-первых, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Во-вторых, стабильность банковских ресурсов, их величина и струк­тура служат важнейшими факторами надежности банка. Наконец, цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры бан­ковской прибыли.

Следует также отметить важную народнохозяйственную и социальную роль пассивных операций банков. Мобилизация с их помощью временно свободных средств предприятий и населения позволяет банковской системе удовлетворять потребности эко­номики в основном и оборотном капитале, трансформировать сбережения в производственные инвестиции, предоставлять по­требительские ссуды населению. Наконец, проценты по вкладам и долговым ценным бумагам банков, хотя бы частично компенси­руют населению убытки от инфляции.

Пассивные операции подразделяются на две группы. К первой относятся операции по формированию собственных ресурсов, ко­торые принадлежат непосредственно банку и не требуют возврата. С помощью операций второй группы банк привлекает средства на время, т.е. образует заемные ресурсы. По операциям второй груп­пы у банка возникают обязательства (перед вкладчиками, банками-кредиторами), поэтому эту группу нередко называют пассивными кредитными операциями в отличие от активных кредитных опера­ций (банковских ссуд). По пассивным кредитным операциям банк является заемщиком, а его клиенты – кредиторами банка, в то время как по активным кредитным операциям банк выступает кре­дитором по отношению к своим клиентам.

Одна их важнейших особенностей структуры пассивов бан­ков по сравнению с нефинансовыми предприятиями – низкая доля собственных ресурсов: обычно от 10 до 20 %.

# Активные операции банков

**Активные операции** – это операции по размещению бан­ковских ресурсов. Роль их для любого коммерческого банка ве­лика.

Активные операции обеспечивают доходность и ликвид­ность банка, т.е. позволяют решить две главные цели деятельно­сти коммерческих банков. Активные операции имеют также важное народнохозяйственное значение. Именно с их помощью банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяй­ственной деятельности денежные средства тем участникам эко­номического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспе­чивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации и ста­бильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства. Большое социальное значение имеют ссуды банков населению.

Различают четыре основные группы активных операций:

1. Кассовые операции (наличность в кассе банка, средства на счетах в центральном банке и на корреспондентских счетах дру­гих банков).

2. Ссудные операции.

3. Вложения в ценные бумаги.

4. Основные средства (земля, здания, оборудование).

Существует определенная зависимость между доходностью и рискованностью активов и их ликвидностью. Чем более риско­ванным является актив, тем больше дохода он может принести банку (доходность служит платой за риск) и тем ниже уровень ликвидности актива (рискованный актив труднее реализовать). Самые рискованные активы обычно являются самыми высокодо­ходными и наименее ликвидными.

Ниже приведена классификация активов по таким качествам, как доходность, ликвидность, рискованность.

По степени *доходности* активы делятся на две группы:

1. Активы, приносящие доход (так называемые работающие). Это банковские ссуды, значительная часть вложений в ценные бумаги.

2. Активы, не приносящие доход (так называемые нерабо­тающие). К ним относятся кассовая наличность, остатки средств на корреспондентских и резервном счетах в центральном банке, вложения в основные фонды банка (здания, оборудование).

В зависимости от *ликвидности* различают три группы ак­тивов:

1. Высоколиквидные активы — это финансовые активы, ко­торые должны быть получены в течение ближайшего календар­ного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы бан­ком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств. Сюда входят кассовая наличность, средства на корреспондентских счетах в центральном банке и в банках стран из числа «группы развитых стран» (п. 3.2 Инструк­ции Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И).

2. Ликвидные активы – это активы со средней степенью ли­квидности. К ним относятся финансовые активы, которые могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях полу­чения денежных средств в указанные сроки. Они могут быть пе­реведены в наличные деньги с небольшой задержкой и незначи­тельным риском потерь. К ним относятся ссуды до востребования и краткосрочные ссуды, легкореализуемые векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, прежде всего государственные.

3. Низколиквидные (и даже неликвидные, безнадежные) ак­тивы – активы, вероятность превращения которых в наличные деньги очень мала или вообще нулевая. Это долгосрочные ссу­ды банка, его инвестиции в долгосрочные ценные бумаги, труд­нореализуемые здания, сооружения, долги с длительной просрочкой.

По *степени риска* Банк России делит активы на пять групп (см. Инструкцию Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков»).

1. Активы со степенью риска от 0 до 2 % (кассовая налич­ность, средства на счетах в Банке России, вложения в облигации Банка России, и др.).

2. Активы со степенью риска 10% (вложения в долговые обязательства Правительства России; ссуды, гарантированные последним и под залог драгоценных металлов в слитках, и др.).

3. Активы со степенью риска 20% (вложения в долговые, обязательства местных органов власти, средства на корреспон­дентских счетах в иностранных банках «группы развитых стран» и др.).

4. Активы со степенью риска 50 % (средства на корреспон­дентских счетах российских банков и банков стран, не входящих в «группу развитых стран», вложения в ценные бумаги торгового портфеля и др.).

5. Активы со степенью риска 100 % включают все активы, не вошедшие в первые четыре группы.

# Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс РФ
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.
4. Инструкция ЦБ РФ от 14 февраля 2004 г. № 109-И «О порядке применения федераль­ных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредит­ных организаций и лицензирования банковской деятельности»
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве») № 127-ФЗ от 26.10.2002 г.;
6. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции, М.: Академия, 2006.
7. Печникова А.В. Банковские операции, М.: Форум – Инфра-М, 2005.
8. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела, М.: Форум – Инфра-М, 2005.
9. Тавасиева А.М. Банковское дело, М.: Юнити, 2006.