**Активные и пассивные операции коммерческих банков и направления повышения их эффективности**

**2011**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

**Содержание**

Введение

1. Теоретические основы и характеристика основных операций коммерческого банка в условиях реформирования экономики

.1 Ресурсы коммерческого банка, их характеристика

1.2 Экономическая сущность активных и пассивных банковских операций, их виды

2. Современное состояние учета привлеченных и размещенных ресурсов коммерческого банка и направления их совершенствования

.1 Краткая экономическая характеристика Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка”

2.2 Документальное оформление и учет привлеченных ресурсов коммерческого банка

.3 Документальное оформление и учет размещенных ресурсов коммерческого банка

.4 Направления совершенствования учета активных и пассивных операций кредитного учреждения

3. Эффективность управления банковскими операциями, направления совершенствования

.1 Анализ эффективности формирования и размещения кредитных ресурсов банка

3.2 Управление портфелем пассивов банка и его оптимизация

.3 Оценка эффективности проведения активных и пассивных операций банка, основные направления ее совершенствования

Заключение

Список использованных источников

Приложения

**Введение**

**Актуальность темы.** Банки - необходимый институт для общества на данном этапе развития. Они составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. 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.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Они помогают сделать процесс производства непрерывным, концентрирую у себя для этого временно свободные денежные средств и направляя их туда, где они в данный момент необходимы. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, в отличие от обычных предприятий, оперируют в основном чужими (привлеченными) средствами, и поэтому на них ложится огромная ответственность за сохранность доверенных им денег.

Государство, в первую очередь заинтересованное в поддержании безупречной репутации банков, устанавливает им определенные ограничения, нормативы - как обязательные для исполнения, так и рекомендательные, которые регулируют деятельность банков с целью обеспечения их надежности, ликвидности и достаточности капитала.

Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, коммерческие банки обеспечивают тем самым свою устойчивость, надежность, доходность, стабильность функционирования в системе рыночных отношений. Все аспекты и сферы деятельности коммерческих банков объединены единой стратегией управления банковским делом, цель которой - достижение доходности и ликвидности. Это интегрированные критерии оценки эффективности и надежности работы коммерческих банков, зависящие как от проводимой ими политики, связанной с привлечением денежных ресурсов (управление пассивными операциями), так и от политики прибыльного размещения банковских средств в сферах кредитно- инвестиционных систем (управление активными операциями). Эти две стороны деятельности банка взаимосвязаны, но в то же время и взаимоисключающие. Если банк в своей деятельности делает ставку на получение быстрых и высоких доходов по активным операциям, то тем самым он теряет свою ликвидность, подвергая себя риску стать неплатежеспособным, а впоследствии и возможным банкротом. Обеспечивая же высокий уровень своей ликвидности, банк, как правило, теряет доходность.

**Целью дипломной работы** является изучение направлений повышения эффективности активных и пассивных операций коммерческих банков.

Цель работы обусловила постановку и решение следующих **задач**:

 изучение ресурсов коммерческого банка;

 ознакомление с экономической сущностью активных и пассивных банковских операций;

 изучение документального оформления и учета привлеченных и размещенных ресурсов коммерческого банка;

 исследование основных направлений совершенствования учета активных и пассивных операций;

 проведение анализа эффективности формирования и размещения кредитных ресурсов банка;

 оценка эффективности проведения активных и пассивных операций банка и исследование основных направлений их совершенствования.

**Объектом исследования** в дипломной работе активные и пассивные операции коммерческих банков и изучение направлений повышения их эффективности на базе Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанк”.

**Предметом исследования** - основные операции коммерческих банков, современное состояние учета привлеченных и размещенных ресурсов коммерческих банков, эффективность управления банковскими операциями.

 При написании дипломной работы были использованы следующие формы банковской отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, формы по расчету достаточности капитала и коэффициентов ликвидности, а также пакет документов, предоставляемый для открытия кредитования клиента.

В процессе исследования применялись общенаучные **методы исследования** (диалектика, анализ, синтез, системный и комплексный подходы и др.), специальные приемы экономического анализа (сравнение, балансовый метод, прием цепных подстановок, прием абсолютных разниц, прием моделирования факторных систем, графический метод).

**Экономическая целесообразность и значимость** данной дипломной работы проявляется во внедрении результатов исследования в практическую деятельность банковской организации для более совершенного контроля за совершаемыми операциями и предупреждения банкротства.

**Дипломная работа содержит** введение, основную часть из трех глав, заключение, список использованных источников, приложения.

**1. Теоретические основы и характеристика основных операций коммерческого банка в условиях реформирования экономики**

**.1 Ресурсы коммерческого банка, их характеристика**

Формирование источников средств, ресурсов банка, которые отражаются в пассиве его баланса осуществляется посредством пассивных операций.

Ресурсы коммерческих банков состоят из двух основных видов источников:

1. собственных средств банка и приравненных к ним средств;
2. привлеченных средств.

Необходимо отметить, что особенностью банковского бизнеса является тот факт, что коммерческий банк работает преимущественно на привлеченных средствах, которые в совокупных пассивах банка составляют до 90 %, в то время как собственные только около 10 %.

Собственный капитал формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставный капитал банка, который может производиться как напрямую - если банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью, так и через покупку акций - если банк создан в форме акционерного общества. К собственному капиталу относятся также все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия. Иными словами, если реализовать все активы банка: принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и т. п. - и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники). В том случае, если активы банка будут реализованы по более низкой стоимости, чем они оценены в балансе, то все убытки будут покрыты за счет собственного капитала и, следовательно, каждый акционер получит меньшую сумму, чем та, которая по балансу банка приходилась на его акции. Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Он считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих акций.

Собственный капитал выполняет три функции:

1. защитную;

2. оперативную;

. регулирующую.

Защитная функция означает защиту экономических интересов вкладчиков и кредиторов, т. е. возможность выплаты им компенсации в случае возникновения убытков или банкротства банка; а также продолжение деятельности банка независимо от убытков банка.

Регулирующая функция проявляется в том, что размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности.

Оперативная функция собственного капитала заключается в том, что он является источником вложений в собственные материальные активы, источником развития материальной базы банка.

Источниками собственного капитала банка служат: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Уставный фонд банка состоит из стоимости вкладов его учредителей (участников). В уставном фонде банка определяется минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов банка. Минимальный размер уставного фонда банка устанавливается Национальным банком. При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств. Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей (участников) банка. Под собственными средствами учредителя (участника) банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие ему на праве собственности либо в силу иного вещного права. Для формирования и увеличения размера уставного фонда банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Вклад в уставный фонд банка не может быть внесен в виде имущества, право распоряжения которым ограничено в соответствии с законодательством Республики Беларусь или ранее заключенными договорами и для передачи которого не получено соответствующее разрешение либо иным образом не соблюден установленный законодательством Республики Беларусь или договором порядок его передачи. Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Перерасчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения вклада в уставный фонд. Средства государственного бюджета и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка. Денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком - в другом банке. Порядок зачисления денежных средств на временный счет в Национальном банке или корреспондентский счет банка и возврата этих средств учредителям банка устанавливается Национальным банком. К вкладам в неденежной форме относятся нежилые помещения и иное необходимое для осуществления банковской деятельности имущество, входящее в состав основных фондов, за исключением объектов незавершенного строительства. Вкладом учредителя (участника) банка в уставный фонд банка не могут быть объекты интеллектуальной собственности, а также работы (услуги), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка - учетам требовании действующего законодательства. К ним относятся:

1). Резервный фонд, который служит для докрытая возможных убытков банка. Размер его определяется Уставом банка и обычно составляет 15 % от величины уставного капитала. Источником данного, впрочем как и всех иных фондов банка, является прибыль.

2). Фонд переоценки статей баланса- отражает статьи баланса по которым была переоценка.

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину
собственных средств и их структуру, исходя из принятой им стратегии развития.

На практике существуют два пути увеличения собственного капитала: 1) накопление прибыли и 2) привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в виде накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет. Это наиболее дешевый путь увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение текущих дивидендов акционеров банка и может привести к палению курсовой стоимости акции открытых акционерных банков.

Привлеченные средства банка составляют подавляющую часть ресурсов коммерческого банка. Проведение пассивных операций позволяет банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц.

В составе пассивных операции коммерческих банков можно выделить следующие составные группы:

1. вклады и депозиты юридических и физических лиц;
2. остатки на расчетных, текущих и иных подобных счетах юридических лиц;
3. кредиты от иных коммерческих банков или Национального Банка (межбанковские кредиты);
4. эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (депозитных сертификатов, векселей и т. д.).

Виды депозитных счетов, используемых в практике современных банков, весьма разнообразны. В большинстве стран классификация депозитных счетов основана на учете двух моментов:

1) срока депозита до момента изъятия:

2) категории вкладчика.

По срокам различают:

1. депозиты “до востребования”, т. е. депозиты, погашаемые по требованию вкладчика без предварительного уведомления:
2. депозиты срочные.

Безусловно, депозиты на срок для банка предпочтительнее, так как известно время пользования средств, поэтому проценты, выплачиваемые банком по срочным депозитам, выше, чем по депозитам “до востребования”

В зависимости от категории вкладчика выделяют следующие виды счетов:

1. счета физических лиц;
2. счета юридических лиц;
3. счета правительственных органов;
4. счета местных органов власти;
5. счета иностранных вкладчиков.

Депозиты являются основным источником банковских ресурсов. Структура депозитов в коммерческих банках изменяется в зависимости от конъюнктуры денежного рынка и государственного регулирования нормы процента по вкладам. Осуществляя пассивные операции, связанные с депозитами, менеджеры банков контролируют ситуацию, учитывая объем издержек по разным категориям вкладов, возможные риски, и предпринимают усилия по увеличению роста привлекаемых вкладов л оптимизации их структуры.

Другими источниками банковских ресурсов являются средства, которые банк самостоятельно привлекает с целью обеспечения своей ликвидности. Это могут быть межбанковские кредиты; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе: займы на рынке евродолларов. Они называются управляемыми пассивами. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери и быть готовым к непредвиденным обстоятельствам.

Межбанковские операции в целом показывают степень развитости корреспондентских отношений между банками. Банки могут получать от других банков займы, что дает им возможность оперировать достаточно крупными средствами, поддерживать оптимальный остаток на корреспондентском счете и при необходимости обращаться за кредитом в банк- корреспондент.

Получение займа у НБ РБ - традиционная пассивная операция коммерческих банков

Соглашения об обратном выкупе (сделки РЕПО) возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой. Если фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе. Банк передает фирме ценные бумаги с обязательством выкупить через определенный срок по более высокой цене. Разница между этими ценами составляет фактическую плату за кредит, предоставленный банку.

Банк выпускает две разновидности векселей:

1. процентные:
2. дисконтные.

Особенность процентного векселя состоит в том, что выпуск и продажа векселей юридическим и физическим лицам производится по номинальной стоимости с последующим начислением процентов на вексельную сумму.

Особенность дисконтного векселя заключается в том, что выпуск , и продажа его осуществляются по цене ниже номинала, а погашение - по номиналу. Разница между ценой погашения и ценой покупки составляют доход держателя векселя.

Специфика банка состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банка в привлечении средств небезграничны и регламентируются со стороны Национального Банка посредством нормативов:

1. Норматив достаточности капитала.

2. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

3. Максимальный размер привлечения денежных вкладов населения.

*Мотивы банка-заемщика для привлечения средств в кредитах:*

1. Необходимость оперативного регулирования банковской ликвидности.

2. Потребность в дополнительных средствах для расширения активных операций.

*Условия и сроки размещения кредитных ресурсов по межбанковским кредитам различны.*

*Банк-заемщик обязуется* представлять банку-кредитору перечень предусмотренных документов по межбанковскому кредиту:

1. Уставные документы.

2. Баланс.

3. Расчеты экономических нормативов.

И несет перед банком ответственность своим имуществом или гарантией.

Норматив достаточности капитала - это установленное предельное соотношение размера (части) собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно- финансовой организации) и общей суммы активов и внебалансовых обязательств.

Достаточность капитала рассчитывается по

формуле:

ДК = Ч(ОР+РР)×100 (1.1)

где ДК - достаточности капитала;

СК - размер собственных средств (капитала);

КР - общая сумма активов и внебалансовых обязательств за минусом суммы созданных резервов, оцененных по уровню кредитного риска (величина кредитного риска);

РР - общая сумма активов и внебалансовых обязательств за минусом суммы созданных резервов, оцененных по уровню рыночного риска (величина рыночного риска);

ОР - величина операционного риска;

А -число, равное 8,3 (при расчете значения достаточности собственного капитала) и 16,7 (при расчете значения достаточности основного капитала) для банков (небанковских кредитно-финан-совых организаций), осуществляющих деятельность в первые два года после их государственной регистрации, равное 12,5 (при расчете значения достаточности собственного капитала) и 25 (при расчете значения достаточности основного капитала) для банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) - в последующие годы деятельности.

В целях контроля за достаточностью капитала устанавливаются следующие нормативы:

достаточность собственного капитала - в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого (реорганизованного) банка (небанковской кредитно-финансовой организации) (далее - после государственной регистрации) устанавливается в размере 12 процентов, в последующие годы деятельности - 8 процентов;

достаточность основного капитала - в первые два года после государственной регистрации банка (небанковской кредитно-финансовой организации) устанавливается в размере 6 процентов, в последующие годы деятельности - 4 процентов.

Величина созданных специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка (небанковской кредитно-финансовой организа-р), подверженным кредитному риску, и резерва под обесценение ценных бумаг вычитается из ветчины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному и рыночному риску, до осуществления их взвешивания на соответствующую степень риска.

Сумма активов, подверженных кредитному риску, принимается в расчет достаточности капитала за вычетом активов торгового портфеля, принимаемых в расчет величины рыночных рисков (в случае ее расчета).

*Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)*

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) представляет собой предельное процентное соотношение величины вкладов (депозитов), полученных банком кредитов, остатков по счетам одного кредитора (вкладчика), в том числе банка (небанковской кредитно-финансовой организации), или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) не может превышать 250 процентов собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).

Применительно к расчету размера риска на одного кредитора (вкладчика) под взаимосвязанными кредиторами (вкладчиками) понимаются юридические лица - клиенты банка (небанковской кредитно-финансовой организации), связанные между собой экономически и (или) юридически: имеющие общую собственность, взаимные гарантии и (или) обязательства, основные, дочерние, зависимые юридические лица и (или) имеющие совмещение одним физическим лицом руководящих должностей (руководителя, заместителя руководителя) таким образом, что финансовые трудности одного клиента обусловливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого клиента (клиентов) и повышают вероятность одновременного снятия привлеченных банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) средств.

В совокупную сумму вкладов (депозитов), полученных кредитов, остатков по счетам одного кредитора (вкладчика) или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) включаются обязательства банка перед одним или группой взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков):

 по вкладам, депозитам (кроме депозитов до востребования), полученным кредитам, вкладам в драгоценных металлах, драгоценных камнях юридических лиц - взвешенным с учетом риска одновременного снятия;

 по вкладам (депозитам), привлеченным на срок до востребования;

 по субординированным кредитам (займам) - в части, не включаемой в расчет собственных средств (капитала) банка;

 по срочным вкладам (депозитам) физических лиц;

 по неснижаемым остаткам и зарезервированным суммам на корреспондентских счетах в соответствии с заключенными договорами.

В расчет размера риска на одного кредитора (вкладчика) не включаются:

 средства Национального банка (кроме пролонгированной и просроченной задолженности);

 кредиты, полученные от Правительства (кроме пролонгированной и просроченной задолженности);

 средства Главного государственного казначейства Министерства финансов Республики Беларусь (кроме вкладов (депозитов);

 средства организации-резидента и организации-нерезидента, в отношении которой банк (небанковская кредитно-финансовая организация) является дочерним или зависимым юридическим лицом согласно законодательству Республики Беларусь и (или) нормам права страны местонахождения нерезидента.

Для привлеченных банком средств от юридических лиц в виде вкладов, депозитов, полученных кредитов, вкладов в драгоценных металлах, драгоценных камнях, в отношении которых по условиям договора не могут быть предъявлены требования об их возврате или выдаче до истечения срока, определенного договором, устанавливаются следующие коэффициенты риска одновременного снятия в зависимости от срока, оставшегося до возврата (выдачи):

до 6 месяцев - 100 процентов;

от 6 месяцев до 1 года - 80 процентов;

свыше одного года - 50 процентов.

Если по условиям договора предусмотрена возможность досрочного возврата средств, применяется коэффициент риска в размере 100 процентов.

коммерческий банк операция активный пассивный

**1.2 Экономическая сущность активных и пассивных банковских операций, их виды**

В соответствии с Уставом, Климовичское отделение осуществляет на договорных условиях с клиентами Отделения и в соответствии с лицензионными полномочиями Банка следующие банковские операции:

 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);

 размещение привлеченных денежных средств от имени Банка и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

 открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

 осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц;

 валютно - обменные операции;

 доверительное управление денежными средствами;

 выдача банковских гарантий;

 инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);

 выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

 финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

 предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Банковские операции могут быть активными, пассивными или посредническими. Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Основными видами активных операций коммерческого банка являются:

1. предоставление кредитов юридическим и физическим лицам на различных условиях и на различный срок:
2. операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
3. инвестирование;
4. операции РЕПО;
5. валютные дилинговые операции.

Активные операции осуществляются коммерческими банками с целью получения прибыли при одновременном поддержании необходимого уровня ликвидности банка и оптимального распределения рисков по отдельным видам операций. Необходимость соблюдения данных требований заставляет банки размешать часть своих активов во вложения, не приносящие дохода.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на 4 группы:

1. Свободные резервы - это наличные деньги в кассе. Свободные резервы - самый ликвидный вид активов банка. Но, как правило, эти активы или не приносят дохода, или дают минимальный доход.

2. Кредиты и средства, размешенные в виде депозитов в других кредитных организациях.

При размещении ресурсов в форме кредитов или депозитов у банка возникают фиксированные по суммам требования к заемщикам. Доход банка по этим операциям устанавливается при заключении сделки. Он выплачивается в виде процента.

3. Инвестиции - это вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности.

Инвестируя средства в различные ценные бумаги и другие финансовые активы, коммерческие банки преследуют разные цели. Так. покупая иностранную валюту, золото или государственные ценные бумаги, коммерческие банки увеличивают резерв своей ликвидности, так как указанные ценности могут быть быстро обращены в необходимые банку денежные средства. Осуществляя так называемые портфельные инвестиции (покупая акции, облигации, другие виды ценных бумаг), коммерческие банки рассчитывают на получение дополнительных доходов в форме дивидендов, процентов и прироста курсовой стоимости.

Для участия в управлении предприятием банки приобретают контрольные пакеты акций, делают прямые производственные инвестиции.

4. Материальные и нематериальные активы самого банка (внутренние инвестиции). К ним относится стоимость банковского здания, оборудования, другого имущества, необходимого для работы банка. Следует отметить, что успешное развитие банка, укрепление его позиций на рынке ссудных капиталов требует постоянного увеличения расходов на расширение и совершенствование материальном базы банка. Этот вид активов не только не приносит банку доходов, но и постоянно связан с расходами. Кроме того, он характеризуется очень низкой ликвидностью.

Активные операции коммерческих банков, с учетом их направленности на получение прибыли можно условно разделить на следующие виды:

 кредитование юридических и физических лиц;

 инвестиционные проекты:

 валютные дилинговые операции:

 нетрадиционные операции коммерческих банков. Кредитование юридических и физических лиц есть основной вид активных операций коммерческого банка.

В зависимости от субъекта кредитования кредиты бывают:

) государственные;

2) коммерческие;

3) личные;

4) международные.

Помимо данных форм кредита выделяется банковский кредит как основная форма современного кредита.

Однако виды кредитов различаются не только по субъектам их получения, но и по другим критериям. К ним относятся:

1. связь кредита с движением капитала;

2. сфера применения кредита;

3. срок кредита;

4. платность кредита;

5. обеспеченность кредита.

По связи кредита с движением капиталов его можно разделить на два типа: ссуду денег и ссуду капитала. Ссуда денег связана, как правило, с потребительскими или иными целями, когда кредит не приносит приращения общественного продукта, а затрачивается и погашается за счет уже созданных накоплений. Ссуда капитала, напротив, предполагает не “проедание” продукта, а его увеличение: заемщик в этом случае обязан так использовать кредит, чтобы с его помощью получить новую стоимость, и не только возвратить кредит, но и заплатить ссудный процент.

По сфере применения кредиты подразделяются на кредиты в сферу производства и в сферу обращения.

В зависимости от срока банковские кредиты делятся на краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные.

В разряде критериев классификации банковских ссуд не последнее место занимает платность кредита. Исходя из этого критерия можно выделить банковские ссуды с рыночной процентной ставкой, повышенной и льготной. Рыночная цена кредита - это та его цена, которая складывается на рынке в данный момент, исходя из спроса и предложения, по различным видам банковских ссуд.

Ссуды с повышенной процентной ставкой, как правило, возникают в связи с большим риском кредитования клиента, нарушением им условий кредитования, прогнозом увеличения стоимости кредитных ресурсов и др. Ссуды, предоставляемые на условиях льготного процента, являются элементом дифференцированного подхода к кредитованию, возникают во взаимоотношениях с акционерами, при рефинансировании централизованных кредитов эмиссионного банка, кредитовании сотрудников банка.

Обеспечение кредита. Важным элементом кредитования и критерием классификации банковских ссуд выступает их обеспеченность. В этой связи ссуды могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение и не иметь его. В международной практике кредиты зачастую подразделяются на обеспеченные, необеспеченные и имеющие частичное обеспечение.

В мировой банковской практике можно увидеть и другие критерии классификации. Так, в большинстве стран ссуды подразделяются на два блока: кредиты юридическим и ссуды физическим лицам. Если кредиты первого блока предоставляются на производственные цели, то кредиты второго блока обслуживают личные потребности населения. Подобная классификация оказывается важной как для диверсификации риска кредитных вложений, так и для организации кредитования (порядка выдачи, оформления, погашения, обеспечения кредита и др.).

Серьезным основанием для выделения специальной группы кредитов является их размер. В мировой и отечественной банковской практике регламентируются так называемые “крупные” кредиты”. Осуществление инвестиционных проектов с коммерческими банками предполагает мероприятия, направленные на разработку и реализацию стратегий по управлению портфелем инвестиций, достижения оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях получения прибыли, поддержания допустимого уровня банковского риска и ликвидности баланса банка.

Прямые инвестиции представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов.

Портфельные инвестиции осуществляются в форме покупки ценных бумаг или предоставления денежных средств в долгосрочную ссуду.

Доходы банка от инвестиционных операций складываются из процентов по ценным бумагам, увеличения их курсовой стоимости, комиссионных, а также разницы между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги.

Валютный дилинг. Естественным посредником между спросом и предложением иностранной валюты являются коммерческие банки. Поэтому задачей банка в данной области является предоставление своим клиентам возможности конвертировать их активы, выраженные в одной из валют, в авуары в другой валюте. Такая конвертация осуществляется путем операций на условиях спот и форвард, т.е. на протяжении каждого рабочего дня банк стремится приобрести иностранную валюту по наиболее выгодным, с его точки зрения, курсовым соотношениям с целью последующей ее реализации для получения прибыли.

К нетрадиционным операциям коммерческих банков относятся операции, которые могут выполнять и другие организации, кроме коммерческих банков. К ним можно отнести:

1. расчетно-кассовое обслуживание;
2. трастовые операции:
3. лизинг;
4. факторинг;
5. выдачу гарантий и поручительств;
6. услуги по инкассации и т. д.

Доход по данным операциям банки получают либо в виде комиссионных, либо в виде платы за обслуживание.

Операции с наличностью.

Коммерческие банки строят свои отношения с клиентами на договорной основе, в том числе и при осуществлении кассового обслуживания.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах установленной суммы. Всю денежную наличность сверх лимита в кассе предприятие обязано сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с банком.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе, порядка и срока сдачи выручки в банк предприятия в начале первого квартала представляют в банк специальный расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление расходования наличных денег из выручки, поступающей в кассу предприятия.

В этой заявке предприятие показывает:

1. Трехмесячный объем денежных поступлений.

2. Предполагаемый расход из выручки наличными деньгами.

3. Сумму среднедневной выручки.

4. Порядок и сроки сдачи выручки в банк.

5. Лимит остатка кассы.

Наличные деньги сдаются в дневные и вечерние кассы банка инкассаторам.

При несоблюдении условий работы с денежной наличностью, а также ведения кассовых операций применяются меры финансовой ответственности:

1. За осуществление расчетов наличными денежными средствами сверх установленных сумм.

2. За неоприходование в кассу денежной наличности.

3. За несоблюдение действующего порядка при хранении денежных средств и за сверхлимитное накопление.

Для оприходования всех поступлений наличных сумм в банк и выполнения расходных операций коммерческий банк имеет оборотную кассу. Все поступившие до окончания операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в оборотную кассу и зачислены на соответствующие счета в тот же рабочий день. Из оборотной кассы производится выдача наличных денег предприятиям. Все предприятия предъявляют в банк кассовые заявки для организации денежного оборота кассы банка, для обеспеченности наличностью.

Для приема и выдачи денег в коммерческом банке имеется отдел кассовых операций, в который входят:

1. Приходные кассы.

2. Расходные кассы.

3. Вечерние кассы.

4. Кассы для размена денег.

5. Кассы для пересчета денежной выручки.

Банки принимают наличные деньги:

. У клиента в его присутствии.

2. От инкассаторов.

Чаще всего приходные кассы принимают деньги по объявлению на взнос наличными. Этот бланк состоит из трех частей: объявления, квитанции, ордера.

Кассовый журнал по приходу и расходу ведется ежедневно. После записи в журнале работник банка передает объявление на взнос наличными вместе с кассовым журналом в приходную кассу. Кассир расписывается в журнале и вызывает вносителя денег. Принятые в течение операционного дня деньги кассир вместе с приходными документами и сводной справкой передает заведующему кассой под расписку.

*Трастовые операции* - операции банка по управлению имуществом и выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.

К ним относятся:

а) функции агента для Акционерного Общества (т.е. купля-продажа ценных бумаг клиентов, регистрация, первичное размещение акций и т.д.);

б) платежные функции (т.е. оплата купонов и погашение облигаций, выплата дивидендов по акциям и т.д.);

в) функции депозитария (т.е. хранение акций с правом голосования - голосующий траст);

г) временное управление делами компании в случае реорганизации и банкротства;

д) обслуживание облигационного займа с передачей банку права распоряжения имуществом, служащим обеспечением займа.

6. Выдача поручительств и гарантий.

Гарант - это лицо, выдающее, предоставляющее гарантию, поручительство. В качестве гаранта могут выступать: государство, его органы, учреждения, предприятия, банки, частные лица. Договор поручительства третьего лица (платежеспособного) предусматривает обязанность поручителя полностью возместить неисполненные заемщиком (должником) обязательства.

**Пассивные операции.** С их помощью банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Исторически пассивные операции играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов.

К пассивным операциям относят:

1. прием вкладов (депозитов);
2. открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
3. выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
4. получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

**Вклад (депозит)** - это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными*.* Для банков вклады - это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц. В зависимости от срока и порядка изъятия вклады подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования.

*Вклады до востребования* размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентам. Они предназначены для осуществления текущих расчетов и в любой момент могут быть полностью или частично востребованы. Изъятие вкладов возможно как наличными деньгами, так и в форме безналичных расчетов.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и повышением качества их обслуживания.

*Срочные вклады* - это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

В современных условиях коммерческие банки для оперативного привлечения денежных средств используют возможности межбанковского рынка ресурсов, на котором происходит продажа денежных средств, мобилизованных другими кредитными учреждениями. Межбанковский механизм является основным источником заемных кредитных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Он предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений. Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платежных и расчетных операций по поручению друг друга.

Привлечение межбанковского кредита осуществляется либо самостоятельно банком путем прямых переговоров, либо через финансовых посредников. Если банки сами договариваются о межбанковском кредите, то их отношения оформляются специальными договорами, основная масса которых заключается на срок.

Депозит представляет собой не только и не столько денежные средства, внесенные на определенный депозитный счет, сколько совокупность сложных экономических отношений, связанных с движением указанных средств. Поэтому в широком смысле банковский депозит - это совокупность экономических отношений, возникающих в связи с внесением экономическими субъектами денежных средств в банк на условиях возвратности и платности.

Отметим, что роль банковских учреждений как финансовых посредников заключается, в первую очередь, в эффективной мобилизации и перераспределении капитала с тем, чтобы способствовать процессу накопления и инвестирования, тем самым обеспечивая устойчивый экономический рост. В этом смысле основным средством измерения уровня развития банковской системы выступает масштаб активности банков. Следовательно, объемы и темпы роста привлеченных депозитов являются индикаторами глубины и качества банковского развития, поскольку депозиты в значительной степени воплощают в себе суть посреднических услуг, оказываемых банками.

Депозиты выполняют несколько функций:

К первой из них, на наш взгляд, следует отнести накопительную функцию. На макроэкономическом уровне накопительная функция проявляется следующим образом. Экономический субъект размещает временно свободные денежные средства в банке с целью их капитализации. Банк, в свою очередь, направляет привлеченные денежные средства в активные операции с более высокой, по сравнению со стоимостью привлеченных средств, доходностью. Впоследствии, по мере завершения производственного цикла заемщика, возврата банку выданного кредита и получения последним процентного дохода по нему, денежные средства возвращаются кредитору с выплатой накопленного за период хранения дохода. Реализация накопительной функции депозита на макроэкономическом уровне обусловлена позиционированием банков в рыночном пространстве. Напомним, что их главная роль заключается в трансформации денежных сбережений в инвестиции и капитальные вложения. Таким образом, чем больше средств будет привлечено на депозитные счета в банковскую систему, тем больший объем ВВП будет направлен на накопление и больше ресурсов может быть предоставлено посредством кредита для инвестиционных вложений.

Вторая важнейшая функция депозита - перераспределительная. Действительно, депозит, наряду с кредитом, создает механизм по перераспределению временно свободных денежных средств от экономических субъектов, имеющих их избыток, к тем, которые в них нуждаются для пополнения оборотного капитала и инвестиций. Очевидно, что масса средств, размещенных на депозитных счетах в банках, создает возможности для формирования банками портфеля активов в виде кредитов заинтересованным субъектам хозяйствования, т.е. перераспределения свободных ресурсов экономической системы.

Итак, на основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых для краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. В этом смысле количественные и качественные возможности банка в сфере кредитования зависят от основных характеристик его депозитной базы. Формирование последней на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности клиентуры. С точки зрения роли и функций банка в экономике важнейшее значение имеет долгосрочная составляющая ресурсной базы банка, поскольку именно она определяет способность кредитного учреждения покрыть потребность клиента в финансировании капитальных вложений и расширенном воспроизводстве уставных фондов. Поэтому банки должны быть сориентированы на усиление долгосрочной составляющей своих ресурсной и депозитной баз, а государство - предпринимать стимулирующие меры для активизации привлечения свободных ресурсов экономики на длительные сроки, что позволит банкам реализовать свое предназначение в экономической рыночной системе и активно поддерживать инвестиционный процесс.

Характер депозитных операций банков и достижимость поставленных перед ними целей во многом зависят от качества разработанной депозитной политики. Под последней понимается система мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств хозяйствующих субъектов, населения и государства в форме вкладов с целью их размещения в активные операции и получение дохода. Депозитная политика включает в себя разработку концепции отношений банка, субъектов хозяйствования и населения по мобилизации их денежных средств, а также определение целей и задач в данной области, проведение практических мероприятий по их выполнению в соответствии с определенными принципами и на основе специального инструментария. Банковская практика в Республике Беларусь свидетельствует о том, что что цели разрабатываемой депозитной политики, как правило, сводятся к обеспечению привлечения депозитов в размере и структуре, необходимых для проведения активных операций банка и соответствующих требований стратегии управления ликвидностью т рентабельностью банка, а также стандартам безопасного ведения банковского бизнеса.

Достижение целевых ориентиров депозитной политики требует постановки соответствующих экономических задач. Последние могут, в частности, реализовываться посредством установления индикативных показателей для регулирования депозитной базы. К ним наиболее часто относят:

 темпы роста депозитной базы;

 коэффициент использования депозитов;

 долю срочных депозитов в общей сумме мобилизованных ресурсов;

 долю срочных депозитов в их общем объеме;

 соотношение долгосрочных депозитов и долгосрочных кредитов;

 долю депозитов юридических лиц в их общем объеме;

 предельное значение суммы крупных депозитов и др.

Выполнение поставленных задач достигается с помощью специального инструментария. В контексте депозитных операций банка следует отметить следующие экономические инструменты:

o условия и процентные ставки привлечения депозитов;

o совершенствование действующих и внедрение качественно новых банковских продуктов для размещения денежных средств;

o рекламная деятельность;

o обеспечение удовлетворенности клиентов уровнем предоставляемого банковского обслуживания.

Степень эффективности депозитной политики банка, а также вероятность достижения поставленных перед ней целей во многом определяются соблюдением базовых принципов, на которых построен процесс управления банковскими ресурсами. Последний представляет собой многоэкранный процесс, включающий планирование объема и структуры ресурсов банка и направлений их использования, разработку и проведение мероприятий по привлечению и размещению банковских ресурсов, анализ эффективности операций по мобилизации и использованию привлеченных ресурсов банка и внесение, в случае необходимости, соответствующих корректив в процесс управления пассивами.

В самом общем виде принципы, лежащие в основе проведения депозитных операций банков, можно представить следующим образом.

*1. Эффективность.*

Вытекает из определения банка как коммерческого учреждения, осуществляющего привлечение и размещение денежных средств с целью получения дохода. Проведение той или иной операции по привлечению и размещению ресурсов должно, в первую очередь, оцениваться с точки зрения ее доходности. С этой позиции, а также исходя из принципов деятельности банка, в совокупности осуществляющего операции по привлечению и размещению денежных средств, важен взаимосогласованный подход к проведению к проведению к проведению пассивных и активных операций. В основе такого подхода должен лежать критерий экономической эффективности, когда расходы, связанные с привлечением депозитов, составляют величину, меньшую по сравнению с доходами от их размещения.

*2. Взаимосогласованность банковских пассивов и активов.*

Как уже было отмечено, коммерческий банк осуществляет привлечение и размещение денежных средств в неразрывной совокупности друг с другом, что требует адекватного подхода к управлению банковскими ресурсами. Общая суть этого принципа заключается во взаимном согласовании параметров формируемых банковских депозитов с особенностями их последующего размещения. Прежде всего, здесь идет речь о соответствии срока привлечения и размещения ресурсов, при соблюдении которого банк способен своевременно и полностью выполнять обязательства перед кредиторами и обеспечивать собственную устойчивость. В рассматриваемом контексте можно также вернуться к адекватности стоимости мобилизуемых ресурсов доходности проводимых операций, а также вести речь о соответствии валюты привлекаемых депозитов валюте, в которой номинированы соответствующие активы (риск открытой валютной позиции).

*3. Диверсификация рынков, инструментов привлечения и размещения банковских депозитов.*

Принцип диверсификации заключается очевиден и заключается в снижении банковских рисков путем привлечения ресурсов из различных источников и аналогичного их размещения. Привлечение ресурсов из различных источников позволит банку избежать финансовых затруднений при одновременном востребовании денежных средств клиентом или группой клиентов, равно как диверсифицированное размещение средств позволит избежать банку финансовых сложностей, характерных для его клиентов, и обеспечить своевременный и полный возврат привлеченных депозитов.

*4. Соблюдение принципов безопасности ведения банковского бизнеса.*

Это, прежде всего, адекватность величины и структуры привлекаемых банком средств проводимым активным операциям и объему собственного капитала, а также снижение рисков их несоответствия и, следовательно, потери ликвидности и платежеспособности. Принципы безопасного ведения банковского бизнеса, как правило, реализуются посредством системы экономических нормативов, соблюдение которых обязательно для кредитных учреждений.

Подводя итоги, отметим, что средства клиентов, привлеченные в депозиты, составляют основу ресурсного потенциала банка. Объем и структура депозитной базы в значительной степени определяют характер активных операций кредитного учреждения, его возможности в сфере кредитования и роль в экономике. И лишь адекватная депозитная политика, учитывающая многочисленные факторы, которые влияют на характер депозитных операций, позволит обеспечить мобилизацию соответствующих ресурсов для последующего кредитования экономики и участия в инвестиционном процессе.

В более широком контексте величина средств, аккумулируемых банковской системой на депозитных счетах, указывает на качество финансового посредничества, играющего первоочередную роль в обеспечении стабильной макроэкономической ситуации и устойчивого экономического роста.

**2. Современное состояние учета привлеченных и размещенных ресурсов коммерческого банка и направления их совершенствования**

**.1 Краткая экономическая характеристика Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанк”**

По величине уставного фонда и собственного капитала на 1 января 2005 ОАО “Белагропромбанк” занимает первое место среди действующих в Республике Беларусь банковских учреждений, а его доля в суммарном объеме уставных фондов белорусских банков составляет 41,3%, по количеству филиальных отделений “Белагропромбанк” устойчиво занимает второе место, уступая только “Беларусбанку”.

Данные о структуре собственного капитала Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Структура собственного капитала филиала банка за 2009-2010гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 год, млн. руб. | Уд. вес, % | 2010 год, млн. руб. | Уд. вес, % | Темп роста, % |
| Уставный фонд | 65,1 | 13,343 | 115,1 | 16,499 | 176,805 |
| Прибыль отчетного года | 20,7 | 4,243 | 87,1 | 12,486 | 420,773 |
| Фонд переоценки статей баланса | 402,1 | 82,414 | 495,4 | 71,015 | 123,203 |
| Собственный капитал | 487,9 | 100 | 697,6 | 100 | 142,980 |

Источник: собственная разработка.

Из таблицы видно, что собственный капитал за 2009-2010 годы увеличился на 142,9%, чему во многом способствовало увеличение прибыли на 420,7% (увеличение в удельном весе собственного капитала на 8,2%), а также увеличение уставного фонда на 176,8%.

Проанализируем влияние собственного капитала банка на структуру его ресурсной базы в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Структура ресурсной базы Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” за 2009-2010гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 год, млн. руб | Уд. вес, % | 2010 год, млн.руб. | Уд. вес, % | Темп роста, % |
| Собственные средства | 487,9 | 4,892 | 697,6 | 3,389 | 142,980 |
| Средства клиентов | 1401,3 | 14,049 | 2008,8 | 9,760 | 143,353 |
| Прочие пассивы | 8085 | 81,059 | 17876 | 86,851 | 221,101 |
| Ресурсы, всего | 9974,2 | 100 | 20582,4 | 100 | 206,356 |

Источник: собственная разработка.

Возрастающие потребности предприятий агропромышленного комплекса в кредитной поддержке объективно выдвигают в качестве приоритетных задач для банка вопросы постоянного наращивания своего ресурсного потенциала. Ресурсная база Климовичского филиала за 2010 год возросла в 2,06 раза и ее объем достиг 20582,4 млн. рублей. Этот рост во многом произошел благодаря увеличению прочих пассивов (их рост составил 221,1%, увеличение удельного веса - 5,8%). На 140% возросли также собственные средства и средства клиентов.

Кредитные операции являются для Белагропромбанка основным направлением использования ресурсной базы и занимают 83% в суммарных активах.

В отчетном периоде объем кредитных вложений банка во всех видах валют увеличился в 1,85 раза и на 1 января 2005 года составил 16781,5 млн. рублей. Преобладающая часть кредитов предоставлена сельскохозяйственным и перерабатывающим сельхозсырье предприятиям, организациям потребительской кооперации.

Наряду с кредитованием сезонных мероприятий в агропромышленном комплексе и текущей деятельности предприятий, ресурсы банка активно использовались на реализацию инвестиционных проектов, связанных со строительством жилья на селе, приобретением сельскохозяйственной техники, реконструкцией и техническим перевооружением производственных мощностей предприятий перерабатывающей промышленности. В результате этого удельный вес долгосрочных вложений в кредитном портфеле Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” составил 32,9%.

В 2010 году банком была произведена большая работа по минимизации рисков, связанных с проведением кредитных операций. В этих целях был усилен предварительный контроль за уровнем платежеспособности потенциальных кредитополучателей, а также существенно ужесточены применяемые критерии при оценке качества банковских активов. Данные меры позволили в два раза сократить удельный вес проблемной задолженности в кредитном портфеле и сформировать соответствующие резервы на весь объем проблемных кредитов.

Так как основным показателем работы банка и основным стимулирующим фактором для вкладчиков является надежность (финансовая устойчивость) банка, то именно на достижение максимального уровня надежности банка должна быть акцентирована банковская деятельность. Национальный Банк Республики Беларусь в целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь установил экономические нормативы для банков и небанковских кредитно- финансовых организаций, методику расчета их фактических значений и порядок осуществления контроля за выполнением экономических нормативов банками и небанковскими кредитно- финансовыми организациями, зарегистрированными на территории Республики Беларусь.

Для оценки степени устойчивости финансового состояния филиала банка рассчитаем законодательно установленные экономические нормативы.

Рассмотрим динамику и соответствие рассчитанных нормативов Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” законодательно установленным нормативам в таблице 2.3.

Таблица 2.3.

Динамика и структура финансовых коэффициентов Климовичского филиала Белагропромбанка за 2009-2010гг.

%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | 2009 год | 2010 год | Изменение  | Норматив |
| К-т краткосрочной ликвидности | 0,8 | 0,9 | 0,1 | 1 |
| К-т мгновенной ликвидности | 72,4 | 8,2 | -64,2 | 20 |
| К-т текущей ликвидности | 101,7 | 38,2 | -63,5 | 70 |
| Соотношение ликвидных и суммарных активов | 32,8 | 22,1 | -10,7 | 20 |
| К-т достаточности собственного капитала | 1,2 | 1,6 | 0,4 | 10 |

Источник: собственная разработка.

На основании данных таблицы видно, что соответствует установленному нормативу только соотношение ликвидных и суммарных активов, наиболее близок к нормативу коэффициент краткосрочной ликвидности. Коэффициенты мгновенной и текущей ликвидности, а также коэффициент достаточности капитала не удовлетворяют установленным нормативным значениям. Причиной этого является недосозданный резерв и отрицательные курсовые разницы. В целом же Климовичский филиал ОАО “Белагропромбанк” является прибыльной и устойчивой в финансовом положении организацией.

**2.2 Документальное оформление и учет привлеченных ресурсов коммерческого банка**

Учет операций по вкладным счетам осуществляется в соответствии с действующей законодательной базой Республики Беларусь.

По времени совершения банковские вклады (депозиты) подразделяются:

1. на вклады до востребования;
2. срочные банковские вклады;
3. условные банковские вклады.

Все остальные вкладные операции банков являются модификациями последних для привлечения средств клиентов.

Банковские вклады до востребования учитываются на пассивном счете 340Х “Вклады (депозиты) до востребования”. По дебету счета отражаются все поступившие вклады от клиентов, по кредиту - выдача вкладов.

При принятии вклада до востребования от физических лиц в кассу банка в учете делается запись:

*Дебет счета 1010 “Денежные средства в кассе”*

*Кредит счета 3404 “Вклады (депозиты) до востребования физических лиц”.*

Для учета срочных депозитов клиентов, привлеченных банком, предназначен пассивный счет 34 IX “Срочные вклады (депозиты)”. При привлечении вклада в учете делается запись:

*Дебет счета 30IX “Текущие (расчетные) счета клиентов” или 1010 “Денежные средства в кассе” и др.*

*Кредит счета 34 IX “Срочные вклады (депозиты)”.*

Условные вклады учитываются на пассивном счете 342Х “Условные вклады (депозиты)”. При привлечении условных вкладов от клиентов в банке делаются бухгалтерские записи, аналогичные вышеперечисленным.

Проценты по вкладам могут быть как с простой ставкой, так и со сложной (капитализация процентов). Вид ставки процентов за кредит определяется договором займа. По простой ставке процентов начисленные проценты по вкладам и депозитам можно рассчитать по формуле

*I =*  *Ч*  *(2.1)*

где, *I-* сумма процентов по вкладам;

*Q -* годовая ставка процентов;

*N* - количество дней в году;

*п -* количество периодов, в которые начисляются проценты;

*S* - сумма вклада.

Сумму процентов по вкладам по ставке простых процентов можно **также** рассчитать по следующей формуле:

*I=* *(2.2)*

где i - проценты за месяц, выраженные в десятичных дробях.

При сложной капитализации процентов сумма процентов по вкладу

= S (1 + i ) n *(2.3)*

Проценты по депозиту учитываются в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов в отчетном периоде по вкладам в учете **от**ражается так:

*Дебет счета 90ХХ “Процентные расходы”.*

*Кредит счета 347Х “Наращенные проценты к выплате по вкладам (депозита”) клиентов”.*

При выплате процентов или их капитализации в учете делается запись:

*Дебет счета 347 X “Наращенные проценты к выплате по вкладам (депозитам) клиентов”.*

*Кредит счета 1010, 3012, 3412 и др.*

Аналитический учет депозитных операций ведется на лицевых счетах вкладчиков.

Банковские депозиты оформляются с помощью договора в зависимости от вида вклада. Так, в договоре указываются следующие основные положения:

1. вид депозита;
2. сумма вклада;
3. срок вклада;
4. права и обязанности сторон;
5. порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту);
6. прочие условия.

**2.3 Документальное оформление и учет размещенных ресурсов коммерческого банка**

Банки вправе предоставлять кредиты клиентам в белорусских рублях и иностранной валюте на принципах целевой направленности, срочности, обеспеченности, возвратности, платности. Кредиты предоставляются после заключения договора, в соответствии с “Правилами предоставления банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита”, утвержденными постановлением правления Национального банка Республики Беларусь № 14 с изменениями за 2010 год.

Кредитные операции с клиентами учитываются во втором классе плана счетов коммерческого банка “Кредитные операции с клиентами”. В зависимости от вида контрагентов данный класс счетов делится на следующие группы:

20 “Кредитные операции с небанковскими финансовыми организациями”;

21 “Кредитные операции с коммерческими организациями”;

23 “Кредитные операции с индивидуальными предпринимателями”;

24 “Кредитные операции с физическими лицами”;

25 “Кредитные операции с некоммерческими организациями”.

Все счета данных групп активные. По дебету счетов отражается выдача кредита, по кредиту - его погашение. Если дата заключения договора не совпадает с датой предоставления кредита, то в день заключения кредитного договора общая сумма оговоренного, но не предоставленного кредита приходуется по внебалансовому счету 99159 “Прочие обязательства по выдаче кредитов клиентам”. По мере выдачи кредита суммы кредита списываются с внебалансового счета, с одновременным отражением выдачи кредита на балансовых счетах.

При обосновании клиентом необходимости продления общего срока выдачи кредита он может быть пролонгирован по дополнительному соглашению с банком, но не более чем на 6 месяцев. При этом в учете делается запись:

*Дебет счета 216Х “Пролонгированная задолженность по кредитным операциям с коммерческими организациями”*

*Кредит счета 212Х“Краткосрочные кредиты коммерческим организациям”.*

В случае непогашения кредита в установленный договором срок в учете делается запись:

*Дебет счета 218Х “Просроченная задолженность по кредитным операциям с коммерческими организациями”*

*Кредит счета 212Х “Краткосрочные кредиты коммерческим организациям” или 216Х “Пролонгированная задолженность по кредитным операциям с коммерческими организациями”.*

Проценты за кредит учитываются в том периоде, к которому они относятся. Проценты, относящиеся к отчетному периоду, отражаются по кредиту счетов группы 80 “Процентные доходы”.

Расчетный период процентов в банке устанавливается, как правило, с 21-го числа предыдущего месяца по 20-е число текущего месяца. Наращивание процентов, не полученных в отчетном месяце, но относящихся к нему, осуществляется раз в месяц, в последний рабочий день. Проценты наращиваются за последние 10 дней (с 21-го по 30-е) либо, если кредит был выдан в текущем месяце, со дня выдачи по последнее число месяца. Данная операция в учете отражается следующим образом:

*Дебет счета 687X “Доходы к получению - проценты” Кредит счета 217Х “Наращенные проценты к получению по кредитным операциям с коммерческими организациями”.*

При поступлении платежа от клиента за период с 21-го по 30-е число

предыдущего месяца в учете делается запись:

*Дебет счета 30IX“Текущие (расчетные) счета клиентов”*

*Кредит счета 217X “Наращенные проценты к получению по кредитным*

*операциям с коммерческими организациями”*

Одновременно сумма погашенных наращенных процентов списывается с доходов будущих периодов и отражается на доходах отчетного периода: *Дебет счета 687Х“Доходы к получению - проценты” Кредит счета 803Х “Процентные доходы по кредитным операциям с коммерческими организациями”.*

При поступлении платежа, относящегося к отчетному периоду (с 1-го по 20-е, либо если кредит погашается в текущем месяце, то с 1 -го числа по день погашения) проценты отражаются на доходах отчетного периода: *Дебет счета 30IX“Текущие (расчетные) счета клиентов” Кредит счета 803Х “Процентные доходы по кредитным операциям с коммерческими организациями”.*

Просроченные проценты за кредит учитываются на счетах групп 20-25 в течение 30 дней. Если клиент в течение 30 дней не уплачивает проценты по кредиту, то проценты больше не наращиваются, а накапливаются на внебалансовом счете 99187 “Не взысканные в срок проценты по операциям с клиентами”.

Группы счетов 20-25 должны включать только те суммы, возврат которых не вызывает сомнения. В противном случае задолженность клиента должна быть классифицирована как сомнительная и перенесена на счета группы счетов 28 “Сомнительная задолженность по кредитным операциям с клиентами” с произведением соответствующих резервных отчислений, отражающих риск невозврата, по группе счетов 29 “Резерв под сомнительную задолженность по кредитным операциям с клиентами”.

При расчете резерва под сомнительную задолженность банк акцентирует внимание на сумме кредитной задолженности, способности заемщика вернуть долг, качестве и достаточности обеспечения своевременного возврата задолженности и длительности просроченной задолженности.

Создание резерва в национальной валюте в учете отражается следующей бухгалтерской записью:

*Дебет счета 942Х “Отчисления в резервы под сомнительную задолженность клиентов”*

*Кредит счета 29ХХ “Резерв под сомнительную задолженность по кредитным операциям с клиентами”.*

Если впоследствии перспектива возврата кредита существенно улучшается или платежи возобновляются регулярно, даже если пересмотрен график погашения основного долга и выплаты процентов, то задолженность можно перенести обратно на соответствующие счета 20-25-й групп счетов.

Если размер созданного резерва не компенсирует сумму безнадежной задолженности, то сумма задолженности, не покрытая резервом, списывается на расходы банка (группа счетов 9491 “Долги, списанные с баланса”) с одновременным отнесением на внебалансовый счет 99195 “Долги клиентов по кредитным операциям, списанные в убыток”. Эта задолженность должна учитываться на данном счете в течение 5 лет с момента списания в убыток. В аналитическом учете по каждому долгу ведется лицевой счет.

Кредитор и заемщик заключают между собой кредитный договор по которому принимают взаимные обязательства. Кредитный договор заключается в письменной форме. Основными разделами договора являются:

1. сумма кредита;

2. целевое назначение кредита;

. проценты за пользование кредитом;

. способ обеспечения кредита;

. ответственность сторон;

. форс- мажорные обязательства и др. условия.

Кредиты предоставляются на условиях целевой направленности, срочности, обеспеченности и возвратности, платности. Предоставление кредита осуществляется двумя способами: выдачей денежных средств либо открытием кредитной линии.

Перечень документов, предоставляемых для получения кредита:

 ходатайство или заявление о выдаче кредита (произвольной формы) с указанием необходимой информации об испрашиваемом кредите: сумма, цель, срок, обеспечение исполнения обязательств по его возврату, реальные источники и сроки погашения, другая полезная информация;

 годовой бухгалтерский отчет со всеми приложениями к нему и пояснительной запиской;

 бухгалтерский баланс на последнюю дату;

 отчет о прибылях и убытках за последний квартал;

 копии договоров (контрактов) или других документов в подтверждение сделки.

Представленные документы, и документы находящиеся в банке, подвергаются глубокому критическому анализу и первостепенное внимание уделяется следующим вопросам:

1. правоспособность кредитополучателя (Устав, форма собственности, права руководителя заключать договоры, ограничения по их заключению, соответствие операции уставной деятельности и др.);

2. текущая и будущая платежеспособность (наличие собственных оборотных средств, их оборачиваемость, процент покрытия ими запасов ТМЦ, темпы роста объема производства, реализации, направление прибыли на пополнение собственных оборотных средств);

. финансирование активов кредитополучателя заемными средствами и привлеченными источниками не должно превышать 50%;

. финансовая платежеспособность (состояние и состав дебиторской задолженности, достаточность принимаемых мер по ее взысканию, причины непоступления средств от должников, какие кредиты имеются, в каких банках и т. д.);

. по убыточным предприятиям обязательна реальная программа выхода на рентабельную работу, утвержденная вышестоящей организацией;

. обособленное подразделение, выделенное на самостоятельный баланс, вправе получить кредит от имени субъекта хозяйствования;

. при наличии просроченной задолженности кредит не представляется, кроме кредитов выдаваемых:

 на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья;

 под гарантию (поручительство) Правительства Республики Беларусь;

 при разработке мероприятий по улучшению деятельности и погашению просроченных кредитов;

 по экономически обоснованному заключению представителей банка - наблюдателей за хозяйственно- финансовой деятельностью субъекта хозяйствования.

. график поступления и расходования выручки от реализации, достаточность ее для уплаты первоочередных жизненно важных платежей и расчетов с банком.

При льготном кредитовании жилищного строительства на селе в банк предоставляются следующие документы:

 сводный сметный расчет;

 заключение государственной экспертизы по проекту;

 разрешение на право производства строительно- монтажных работ;

 договор строительного подряда при подрядном способе строительства и график производства работ к нему.

**2.4 Направления совершенствования учета активных и пассивных операций кредитного учреждения**

К числу наиболее значимых задач, определяющих стабильную работу банка, относится обеспечение устойчивого функционирования его платежной системы и в целом корпоративной компьютерной сети.

В этих целях в отчетном периоде принимались меры по укреплению технической базы автоматизированной системы обработки информации, развитию сетей телекоммуникаций, совершенствованию программы обеспечения и внедрению эффективных технологий по сопровождению оказываемых услуг.

Продолжалась работа по совершенствованию компьютерной сети с учетом перспектив развития системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек.

Банком уделяется значительное внимание вопросам сертификации и легализации используемых программных продуктов. В прошедшем году проведена сертификация программного обеспечения, применяемого для взаимодействия с автоматизированной системой межбанковских расчетов.

На основе Интернет- технологий разработана новая банковская информационно-аналитическая система, позволяющая предоставлять пользователям информацию из централизованных баз данных в реальном режиме времени.

Для повышения оперативности процессом управления денежными потоками, проходящими через текущие счета субъектов хозяйствования, а также сокращения затрат времени клиентов на совершение банковских операций осуществляется активное внедрение системы электронной передачи информации "Клиент-банк".

В настоящее время в числе основополагающих задач, стоящих перед банком, является расширение спектра новых и эффективных банковских услуг, улучшение качества и оперативности обслуживания клиентов. Одной из таких услуг, обеспечивающих полноценное и качественное обслуживание и удовлетворяющих запросы любого потребителя, является система удаленного доступа к счету “Клиент-банк”.

Данная система позволяет клиентам Банка на своем рабочем месте без непосредственного обращения в Банк выполнять следующие операции:

 подготавливать, редактировать, распечатывать платежные инструкции (платежные поручения, платежные требования, заявления и иные документы) в национальной и иностранных валютах;

 направлять в Банк на исполнение платежные инструкции в электронном виде;

 контролировать текущее состояние рублевых и валютных счетов, картотек расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, а также не оплаченных в срок;

 производить предварительный заказ наличных денег;

 получать информацию о курсах валют.

Система включает в себя многоуровневую систему защиты от несанкционированного использования и обеспечивает, при выполнении клиентом всех требований и рекомендаций Банка, достаточную степень надежности работы и конфиденциальности информации.

Для обеспечения конфиденциальности и предотвращения несанкционированного доступа к информации, содержащейся в электронных документах, в системе предусмотрен ряд технических и организационных мер.

К техническим мерам обеспечения конфиденциальности информации относятся:

• применение электронно-цифровой подписи документов;

• шифрование электронных документов, обеспечивающее их защиту от несанкционированной модификации и просмотра при возможном перехвате в каналах связи;

• защита электронных документов от несанкционированной модификации или уничтожения при помощи пароля, ограничивающего доступ к системе.

Электронно-цифровая подпись вырабатывается на основе содержания документа и секретного ключа. Секретный ключ представляет собой набор символов, создаваемый при помощи программных средств. На основании секретного ключа вырабатывается открытый ключ, который используется для проверки подлинности электронно-цифровой подписи.

Организационные меры обеспечения необходимого уровня защиты информации в системе включают в себя выполнение следующих мероприятий:

1. Стороны приказом руководителя назначают из числа своих работников уполномоченных лиц (операторов) для эксплуатации программного комплекса системы и оформляют с ними договора о полной индивидуальной материальной ответственности .

2. Клиент представляет в Банк заявку установленной формы (на каждое уполномоченное лицо) на регистрацию ключей электронно-цифровой подписи и шифрования.

3. Регистрация и обмен открытыми ключами производится в Банке в соответствии с Инструкцией по организации защиты электронной информации в ОАО “Белагропромбанк” средствами системы криптографической защиты информации.

4. Стороны обязаны организовать внутренний режим функционирования рабочего места системы таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного использования компьютера с программным комплексом системы, а также ключей криптографической защиты информации.

*5.* В случае утери, выхода из строя ключей криптографической защиты информации, а также несанкционированного их использования, Клиенту необходимо незамедлительно обратиться в Банк для принятия соответствующих мер.

В системе предусмотрена возможность подготовки Клиентом расчетных документов на экране монитора его компьютера. Для удобства подготовки документов некоторые реквизиты могут быть заполнены в полуавтоматическом режиме при нажатии клавиши, указанной в подсказке, высвечиваемой над основным меню. Использование этого режима позволяет повысить качество и скорость оформления расчетных документов.

При заполнении платежной инструкции осуществляется автоматический контроль на присутствие обязательной информации соответствующих реквизитов документа.

Оформленные платежные инструкции распечатываются и заверяются оттиском печати и подписями должностных лиц Клиента. Платежные инструкции на бумажном носителе, заверенные в установленном порядке, являются основанием для передачи в Банк соответствующих им платежных инструкций в электронном виде.

Уполномоченное лицо Клиента программным путем осуществляет под-писание платежных инструкций электронно-цифровой подписью, их шифрование и отправку в Банк по каналам связи.

При поступлении в Банк платежных инструкций в электронном виде, контроль правильности их заполнения производится в два этапа:

• на этапе обработки платежных инструкций компьютером Банка (в том числе: автоматический контроль наличия и корректности электронно-цифровой подписи, правильности указанного номера счета Клиента, контроль на повторение реквизитов документов, полученных ранее в течение дня и за предыдущий день);

• на этапе обработки платежных инструкций ответственным исполнителем Банка. На данном этапе принимается окончательное решение о возможности их исполнения с учетом требований действующего законодательства и договора с Клиентом.

При соблюдении всех условий, установленных для принятия платежной инструкции в электронном виде к исполнению, ответственный исполнитель Банка создает ее бумажную копию, которую удостоверяет своей подписью и

штампом Банка и производит с ней те же действия, что и с платежной инструкцией, полученным на бумажном носителе.

Списание средств со счета Клиента на основании платежного поручения, полученного в электронном виде, производится Банком в пределах имеющихся на счете средств с учетом соблюдения очередности платежей, установленной законодательством. При этом для оплаты расчетных документов, переданных в электронном виде, возможно использование средств, поступивших в течение дня. При отсутствии достаточных средств на счете Клиента, платежное поручение в неоплаченной сумме помещается в картотеку к внебалансовому счету 99814 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”.

О результатах обработки полученных посредством телекоммуникационных средств электронных расчетных документов Банк незамедлительно направляет Клиенту электронное сообщение, подтверждающее исполнение документа либо информирующее об отказе в исполнении с пояснением причин.

Полученные Банком файлы платежных инструкций в зашифрованном виде хранятся в архиве в течение пяти лет.

По мере совершения операций Банк предоставляет Клиенту информацию о движении средств по счетам Клиента:

 регламентные выписки по результатам 4-х клиринговых сеансов о состоянии рублевых счетов, состоянии картотек, с указанием суммы остатка средств по счету;

 окончательные выписки по счету предоставляются не позднее следующего операционного дня.

Кроме того, информацию о текущем состоянии рублевых счетов, картотек расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, не оплаченных в срок, Клиент может запрашивать в любой момент времени до окончания операционного дня Банка.

Система предоставляет возможность просмотра указанной информации за прошедший период.

В системе предусмотрена возможность быстрого и качественного оформления документов с использованием следующих образцов:

1. в национальной валюте

 - заявление на отказ от акцепта;

 - реестр платежных требований;

 - заявка на получение кассовой наличности и др.

2. в иностранной валюте

 - заявка-поручение на продажу иностранной валюты;

 -заявка на покупку иностранной валюты;

 -заявка-поручение на конверсию валюты;

 -поручение на перевод;

 -реестр распределения.

Для каждого из перечисленных выше образцов документов предусмотрены все необходимые реквизиты. При заполнении реквизитов можно воспользоваться текстовыми подсказками или справочниками.

Система позволяет включать в документооборот новые формы документов, а также модернизировать имеющиеся. Любой документ можно поместить в образцы, а затем использовать для подготовки нового документа.

Еще одним программным продуктом, позволяющим более эффективно вести учет активных и пассивных операций является система “Мобильный (SMS) банкинг”.

Система предназначена для оперативного взаимодействия клиентов с Банком посредством обмена SMS-сообщениями (короткими текстовыми сообщениями). Система позволяет Клиентам Банка, находясь в зоне действия сети (покрытия) оператора мобильной связи, получать на мобильный телефон следующую информацию о состоянии текущего (расчетного) счета в белорусских рублях:

• Текущее состояние счета;

• Суммы поступлений и списаний в течение операционного дня;

• Краткая выписка на текущий момент времени: остаток на начало дня, суммы оборотов по дебету и кредиту, текущий остаток;

• Краткая выписка за операционный день: остаток на начало дня, суммы оборотов по дебету и кредиту, остаток на конец дня.

По запросу в виде SMS-сообщения, поступившему от мобильного телефона Клиента, из базы данных, ведущейся в Центре компьютерных технологий Банка, выбирается и передается Клиенту требуемая информация.

Информация по одному счету может передаваться на несколько номеров телефонов. Кроме того, на один или несколько телефонов может передаваться информация о нескольких счетах Клиента, открытых как в одном, так и в нескольких Отделениях Банка

В случае утери мобильного телефона (SIM-карты), задействованного в Системе, и получения информации об этом от Клиента, ответственным лицом Отделения выполняется блокировка соответствующей карточки (карточек) пользователя для конкретного номера телефона посредством заполнения и ввода в Систему информации по форме 54. Разблокировка выполняется при помощи этой же формы. При необходимости выполняется также последующая корректировка номера телефона по форме 32.

По окончании каждого месяца в Отделении формируется и предоставляется Клиенту отчет по форме Р1. Предусмотрена возможность вывода отчета в двух вариантах по запросу:

а) в целом по Отделению;

б) по одному клиенту

По запросу Клиента может формироваться отчет по форме Р2 с детализацией сообщений по конкретным датам и времени.

По окончании каждого месяца в Центральном аппарате Банка при поступлении счетов на оплату услуг операторов мобильной связи формируются соответствующие сводные отчеты по операторам мобильной связи по форме РЗ для контроля сумм, подлежащих оплате в соответствии с условиями заключенных между операторами мобильной связи и Банком договоров. Данный отчет составляется в двух экземплярах, один из которых передается в отдел банковских операций Управления бухгалтерского учета и отчетности для контроля за поступлением средств от отделений. Второй экземпляр передается ответственному за работу Системы лицу. Копии данного отчета рассылаются в Отделения Банка для последующей оплаты.

**3. Эффективность управления банковскими операциями, направления совершенствования**

**.1 Анализ эффективности формирования и размещения кредитных ресурсов**

Среди традиционных видов деятельности коммерческих банков предоставление кредитов было и продолжает оставаться главной операцией, обеспечивающей доходность и стабильность их существования. Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, среди которых можно назвать следующие:

• преобладание их в активах коммерческих банков, удельный вес может составлять до 50-70 %;

• полученные проценты по кредитным операциям - основной источник доходов коммерческого банка;

• кредитные операции - наиболее рисковые и потому наиболее ответственные для репутации банка и его устойчивости, поскольку в составе кредитных ресурсов преобладают привлеченные, а не его собственные средства;

• способность обеспечить возврат кредита от заемщика- показатель профессиональной состоятельности персонала банка и его руководства;

• размер, состав и структура кредитных вложений по степени риска и ликвидности является основой для расчета главных оценочных показателей банка - ликвидности и достаточности капитала.

Изучение кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля, выявить наиболее сомнительные и рисковые операции, направления для кредитного менеджмента.

**Анализ и оценка кредитной деятельности банка** осуществляется в двух направлениях. Первое направление - определение состава и структуры кредитных вложений банка по различным классификационным признакам, т. е. их количественная характеристика. Второе - характеристика состава и структуры кредитных вложений, т. е. качественная оценка кредитного портфеля банка.

***Первое направление анализа*** предполагает определение состава и структуры кредитных вложений по получателям, типам заемщиков, их отраслевой принадлежности, субъектам, видам и объектам кредитования, срокам кредита и характеру задолженности.

Кредитные вложения банка отражаются в 1-м и 2-м классах “Плана счетов бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь”, которые соответственно называются “Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции” и “Кредитные операции с клиентами”. Информационной базой являются остатки и обороты по счетам этих классов, в том числе по бухгалтерскому балансу ежедневной формы, а также отчетность, содержащая информацию о кредитных операциях и составе кредитного портфеля.

В зависимости от получателей кредита выделяют две основные группы кредитов: клиентские и межбанковские. Эти две группы существенно различаются между собой по параметрам: степени риска, уровню доходности, порядку оформления, видам. Различия между ними должны учитываться как в процессе анализа, его объеме и направленности, так и в оценке показателей.

Субъектами кредитных отношений выступают юридические и физические лица. Среди клиентов банка выделяются следующие типы контрагентов: небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица и некоммерческие организации. По межбанковским кредитам (депозитам) контрагентами являются Национальный банк, уполномоченные банки, иностранные банки.

По отраслевой принадлежности клиентские кредиты подразделяются на кредиты промышленности, сельскому хозяйству, торговле, транспорту и т. д.

По видам кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

Классификация по видам кредита отражает объекты кредитования. Под объектом кредитования понимается составная часть совокупности оборотных или внеоборотных активов, для оплаты которой и заключалась кредитная сделка. При краткосрочном кредитовании объектом могут выступать какие-либо товары, производственные запасы, готовая продукция, товары отгруженные и т. п. При долгосрочном кредитовании объектом кредитования является строительство различных объектов производственного назначения, реконструкция, приобретаемые машины, оборудование и т. п.

Распределение кредитов по срокам должно отражать периоды, на которые выдается кредит и приходится время его погашения. Деление кредитных вложений на краткосрочные и долгосрочные характеризует лишь предельные сроки задолженности. В процессе анализа кредитного портфеля целесообразно классифицировать срочную задолженность по следующим группам: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, более 1 года.

Классификация кредитных вложений по характеру задолженности отражает соблюдение сроков кредитования и выделяет срочную, пролонгированную, просроченную, со мнительную задолженность. Перечисленные виды задолженности учитывается на различных счетах.

К *срочной* относится та задолженность, срок погашения которой, в соответствии с кредитным договором, еще не наступил. Срочной является также вся задолженность по специальным ссудным счетам, контокоррентным счетам, т. е. при кредитовании ценностей по обороту, где отсутствуют конкретные сроки и размеры ее погашения.

*Пролонгированная* задолженность возникает при наличии уважительных причин, не позволяющих заемщику своевременно погасить кредит. Банк вправе по его письменному ходатайству, соблюдая предельные сроки по краткосрочному и долгосрочному кредитованию, продлить время пользования кредитом, т. е. пролонгировать задолженность.

При недостаточности средств у заемщика для полного выполнения обязательств перед банком весь непогашенный кредит относится на счет *просроченной* задолженности.

Задолженность, просроченная свыше 90 дней, должна отражаться на счете *сомнительной* задолженности. Однако длительность просроченной задолженности - не единственный критерий отнесения ее на счет сомнительной, имеют значение также финансовое состояние должника и достаточность обеспечения. Так, к сомнительной задолженности относятся недостаточно обеспеченные и необеспеченные кредиты, длительность просроченной задолженности которых менее 90 дней.

Количественный анализ состава и структуры кредитных вложений осуществляется по вышеперечисленным признакам в динамике, так как необходимо определить главные тенденции в размещении кредитных вложении банка. Оценка кредитных вложений предполагает также изучение движения кредитов с использованием информации об остатках задолженности по счетам и с учетом оборотов по ним. Среди таких показателей можно выделить следующие:

• *удельный вес вновь выданных кредитов* как отношение выданных кредитов за определенный период к общей средней сумме кредитных вложений;

• *процент погашения кредитов* как отношение суммы погашенных в отчетном периоде кредитов к вновь выданным;

• *соотношение оборотов по выдаче и погашению кредитов,* т. е. дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период.

Оценка полученных результатов должна дать количественное представление о составе и динамике кредитных вложений. Вместе с тем при рассмотрении кредитного портфеля обязательно изучение задолженности по качественным признакам, что предполагает *второе направление анализа.*

Разница между первым и вторым направлением отражает различия между понятиями “кредитные вложения” и “кредитный портфель” банка. В экономической литературе они часто употребляются как синонимы, однако на практике существует неодинаковый подход к оценке кредитных операций. Так, любая классификация остатков кредитной задолженности по балансу банка дает представление о составе и структуре кредитных вложений, однако их качественная характеристика при этом присутствует не всегда. Подобную оценку кредитных вложений отражает термин “кредитный портфель банка”, который предполагает классификацию кредитных вложений банка по качественным признакам. К таким признакам относятся виды обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, соблюдение сроков погашения кредита и др. Строго говоря, как кредитные вложения, так и кредитный портфель есть совокупность остатков по ссудным счетам на определенную дату. Принципиальное различие между ними заключается не в наличии разных признаков для классификации при определении состава, а в наличии качественной оценки при любой классификации. Так, группировка кредитов по отраслевому признаку позволяет судить о сфере вложении и интересов банка, но, с другой стороны, дает возможность определить наличие дополнительного риска при работе с убыточными отраслями или при вложениях только в одну отрасль. Как сфера деятельности заемщика и его тип обладают различным риском для данных экономический условий, так и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются по-разному, что не должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка. Такой подход дает качественную характеристику состава кредитных вложений, позволяет рассматривать кредитный портфель как результат деятельности коммерческого банка.

На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка. Состав кредитного портфеля - основной ориентир разрабатываемой банком кредитной политики. Поэтому в каждом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением. Для его анализа используют как общепринятые классификации кредитов в соответствии с их качеством, так и разработанные на их базе показатели и коэффициенты. Общепринятая классификация кредитов в зависимости от их качества предполагает оценку различных факторов риска и нахождение способов защиты от него.

Основные критерии риска определены “Правилами формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску”, разработанными и утвержденными Национальным банком. Такими критериями являются соблюдение сроков кредитования, способность должника вернуть долг и наличие обеспечения возврата кредита.

Как уже отмечалось, классификация задолженности по характеру или соблюдению сроков кредитования включает четыре группы: срочная, пролонгированная, просроченная и сомнительная задолженность. Для оценки качества кредитного портфеля и риска по этим группам делается более подробная группировка. Задолженность классифицируется следующим образом: срочная, пролонгированная 1 раз, пролонгированная более 1 раза, просроченная до 90 дней, просроченная от 91 до 180 дней (сомнительная), просроченная свыше 180 дней (сомнительная).

*Способность должника вернуть долг* определяется путем анализа его кредитоспособности, рентабельности, стабильности доходов, наличия государственных субсидий и других факторов. В целом по результатам анализа задолженность делится па две группы: без признаков ухудшения финансового состояния должника и с признаками ухудшения финансового состояния должника. К наиболее очевидным признакам ухудшения финансового состояния можно отнести наличие у должника убытков за отчетный период, существование просроченной задолженности по другим кредитам, а также несвоевременную уплату процентов по кредитам, рост дебиторской задолженности.

Кредиты, в зависимости от наличия и качества обеспечения возвратности, подразделяют на три группы: обеспеченные, недостаточно обеспеченные, необеспеченные.

*Обеспеченные -* кредиты, имеющие обеспечение в виде высоколиквидного залога, реализация которого не вызывает сомнений и реальная (рыночная) стоимость которого достаточна для погашения всей суммы кредита и процентов по нему. В их число включаются также кредиты, обеспечение которых по классификации, установленной Национальным банком, относится к 1-й группе абсолютно ликвидных активов с нулевым риском.

*Недостаточно обеспеченные* - кредиты, имеющие частичное обеспечение, предусмотренное группой обеспеченных кредитов и по стоимости составляющее менее 100% и более 70 % от размера кредита и процентов по нему. К недостаточно обеспеченным кредитам также относятся кредиты, выданные под гарантию банков стран - членов ОЭСР.

*Необеспеченные -* кредиты, которые не имеют обеспечения в виде высоколиквидного залога либо у которых реальная (рыночная) стоимость залога составляет менее 70 % от его размера и процентов по нему и способность к реализации сомнительна.

Учет всех вышеперечисленных признаков кредитного риска позволяет разбить кредитный портфель банка и активы, подверженные кредитному риску, на четыре группы: стандартные активы, субстандартные (частично сомнительные) активы, сомнительные активы и безнадежные активы.

Для анализа кредитной задолженности и классификации кредитов банки обычно составляют в кредитном досье по каждому заемщику специальную таблицу, где приведены сведения о составе всей задолженности и ее качестве с позиций обеспечения возвратности по отдельным формам, соблюдения сроков кредитования и отнесения задолженности к вышеперечисленным группам риска. На основании данных кредитных досье и других первичных материалов составляется таблица классификации активов банка, которая сводит воедино задолженность по всем клиентам и определяет размер каждой группы риска. Классификация активов по группам риска позволяет рас считать размер необходимого резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску.

Установлены следующие соотношения между группами риска и размером резерва:

1-я группа “Стандартные активы” - резерв не создается;

2-я группа “Субстандартные активы” - резерв создается в размере 30% от общей суммы задолженности;

3-я группа “Сомнительные активы” - резерв создается в размере 50% от общей суммы задолженности;

4-я группа “Безнадежные активы” - резерв создается в размере 100% от общей суммы задолженности.

Совокупность четырех вышеперечисленных групп по кредитам на определенную дату есть *валовой кредитный портфель банка.* Его можно также рассчитать, суммируя остатки по счетам срочной, пролонгированной, просроченной и сомнительной задолженности.

В состав кредитного портфеля банка входят:

 кредиты организациям и предприятиям (юридическим лицам);

 кредиты частным (физическим) лицам;

 межбанковские кредиты.

Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка строится на количественной и качественной оценках финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики банка. Их можно разделить на четыре группы показателей:

 показатели доходности кредитных вложений;

 показатели качества управления кредитным портфелем;

 показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков;

 интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка.

Структура и динамика активов Климовичского отделения ОАО “Белагропромбанк” представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1.

Структура и динамика активов Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанк” за 2009-2010 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.09 |  | 01.01.10 |  | Изменение | Темп роста |
|  | млн.руб. | Уд. вес, % | млн.руб. | Уд. вес, % |  |  |
| Денежные средства | 110,5 | 1,114 | 252,4 | 1,253 | 141,9 | 228,416 |
| Вложения в ценные бумаги | 319,4 | 3,221 | 2473,8 | 12,284 | 2154,4 | 774,515 |
| Кредиты клиентам | 9046,2 | 91,215 | 16781,5 | 83,334 | 7735,3 | 185,509 |
| Основные средства | 407,6 | 4,110 | 514,9 | 2,557 | 107,3 | 126,325 |
| Прочие активы | 33,8 | 0,341 | 115 | 0,571 | 81,2 | 340,237 |
| Активы всего | 9917,5 | 100 | 20137,6 | 100 | 10220,1 | 203,051 |

Источник: собственная разработка

Мы видим, что за 2010 год удельный вес денежных средств в общей сумме активов увеличился незначительно, но в количественном выражении их темп роста составил 228%. Удельный вес вложений в ценные бумаги увеличился с 3% до 12%, а в количественном выражении темп роста составил 774%. Темп роста кредитов клиентов и основных средств составил 185% и 126% соответственно. Но несмотря на их рост в количественном выражении произошло их уменьшение в удельном весе всех активов. Прочие активы в количественном выражении увеличились на 340%, но их изменение в удельном весе всех активов произошло незначительное.

Для наглядности и упрощения процедуры расчета финансовых коэффициентов приведем таблицу условных обозначений и названий показателей кредитной деятельности банка, используемых в расчете финансовых коэффициентов (табл. 3.2.).

Таблица 3.2.

Условные обозначения показателей кредитной деятельности банка

|  |  |
| --- | --- |
| Условное обозначение | Показатель |
| Собщ | кредитные вложения (всего) |
| Скр | Краткосрочные кредитные вложения |
| ПД | Процентные доходы, полученные от кредитных вложений |
| Пр | Процентные доходы, уплаченные за ресурсы кредитования |
| Рф.с | Фактически созданный резерв на убытки по кредитам |
| К | капитал банка |
| А | активы банка |

Источник: собственная разработка

Показатели группы доходности кредитных вложений представлены коэффициентами К1-К3 (табл. 3.3.).

Таблица 3.3.

Коэффициенты доходности кредитных вложений банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Характеристика | Расчет | 2009 год | 2010 год | Оптимум в % |
| К1 | Дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля | (ПД - ПР) / Собщ  100% | 0,280 | 0,130 | 0,6-1,4 |
| К2 | Отражает долю процентной маржи банка в его капитале | (ПД - ПР) / К  100% | 5,186 | 3,122 | 10-20 |
| К3 | Показывает доходность кредитных вложений | (ПД - ПР) / С(+)  100% | 0,293 | 0,142 | 2-3,5 |

Источник: собственные разработка.

Важное значение в оценке кредитных вложений приобретают показатели второй группы, характеризующие качество управления кредитным портфелем коммерческого банка. Эти показатели представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4.

Коэффициенты качества управления кредитным портфелем банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Характеристика | Расчет | 2009 год | 2010 год | Оптимум в % |
| К4 | Свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики банка | Собщ / А  100% | 0,912 | 0,833 | 40-60 |
| К5 | Характеризует долю краткосрочных кредитов в их общем объеме | Скр / Соб  100% | 0,593 | 0,694 | 60-70 |

Третья группа показателей в какой-то мере также характеризует качество управления кредитным портфелем банка, но вместе с тем рассматривается как отдельная группа, потому что связана со специфической деятельностью банка по созданию специального резерва на возможные убытки по кредитам. К показателям, характеризующим достаточность резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам, относятся показатели, представленные в виде коэффициентов в таблице 3.4.

Таблица 3.5.

Коэффициенты достаточности резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным долгам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Характеристика | Расчет | 2009 год | 2010 год | Оптимум в % |
| К6 | Характеризует полноту создания специального резерва на покрытие возможных убытков | Рф.с / Ррасч × 100%  | 100 | 100 | 100 |
| К7 | Свидетельствует о степени достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов | Рф.с / Собщ × 100%  | 0,116 | 0,075 | 0,9-5 |

Источник: собственная разработка.

Четвертая, итоговая группа показателей - это сложные, интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка. Они относятся к основным показателям оценки качества кредитного портфеля банка, характеризующим доходность кредитных вложений, качество управления кредитным портфелем и достаточность создания резервов на возможные убытки по кредитам. Эти показатели называются интегрированными, потому что при их расчете используются агрегаты финансовых коэффициентов из разных групп.

Уровень доходности кредитных вложений банка с учетом коэффициента потерь отражает коэффициент Кд. В мировой банковской практике используется аналогичный по своему содержанию показатель чистой процентной маржи. Кд рассчитывается как отношение разницы между чистым процентным доходом и потерями по кредитам к сумме кредитных вложений:

Кд = (ПД-ПР-Рр)  100% / Собщ (3.1)

Кд(2009) = (2680,6-146,1)  100 / 9046,2= 28,01%

Кд(2010) = (2376-195,7)  100 / 16781,5= 13%

Может использоваться еще один интегрированный показатель - коэффициент совокупного кредитного риска банка (Кр), учитывающий степень достаточности резерва, может быть рассчитан по следующей формуле:

Кр = (Собщ - Рр)× L1 / Собщ (3.2)

где L1 - коэффициент создания резерва.

Коэффициент L1 вычисляется следующим образом:

L1 = Собщ - Рр / Собщ - Рф.с. (3.3)

Кр(2009) = (9046,2-1051,8)Ч1 / 9046,2 = 0,83

Кр(2010) = (16781,5-1260,3)×1 / 16781,5 = 0,92

Анализируя произведенные расчеты можно сделать вывод о том, что состояние Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” в целом стабильное. Банк полностью создает резерв на убытки по кредитам (что свидетельствует о его надежности и финансовой устойчивости) и эффективно распоряжается своими кредитными ресурсами.

**3.2 Управление портфелем пассивов банка и его оптимизация**

Известно, что пассив коммерческого банка (правая сторона баланса) содержит данные о банковском капитале по видам источников денежных средств, образующих этот капитал. Главную часть денежных средств представляют собой банковские пассивы (или обязательства банка), к числу которых относятся депозиты (вклады) и кредиты (займы), полученные банком.

С точки зрения обеспечения ликвидности коммерческого банка выполнение им своих долговых обязательств по возврату вкладов клиентам (в срочном или бессрочном порядке) в наличных деньгах требует от банка наличия этих денежных средств либо реальных возможностей быстро превратить некий актив банка в необходимые наличные деньги.

Функции обменных операций в наибольшей степени осуществляют так называемые основные депозиты, вклады до востребования и чековые депозиты, обеспечивая достаточный уровень ликвидности коммерческих банков большинства западных стран.

Основные депозиты - депозиты, сделанные хозяйственными агентами - предприятиями, организациями, кооперативами, расположенными и функционирующими в непосредственной близости от коммерческого банка.

Чековый депозит - счет, дающий право на выписывание вкладчиком чека, подлежащего обязательному погашению.

*Основные депозиты -* главный источник денежных средств мелких и средних по величине банков западных стран. И несмотря на то, что некоторые из них относятся к категории депозитов, приносящих проценты, банки привлекают их охотнее в связи с тем, что они существенно повышают уровень ликвидности.

Крупные срочные вклады не считаются частью основных депозитов и, следовательно, не обладают потенциалом обеспечения ликвидности коммерческих банков.

*Вклады до востребования и чековые депозиты* относятся к категории наиболее ликвидных банковских депозитов.

Сберегательные и краткосрочные вклады хотя и не выполняют непосредственно роль средств осуществления обменных операций (определяющее условие ликвидности коммерческих банков), тем не менее они обеспечивают банкам нормальный уровень ликвидности.

В практике банковского дела развитых капиталистических стран основные депозиты, являются ключевыми источниками банковских денежных средств пассивной части баланса, обеспечивающими одновременно необходимый и достаточный уровень ликвидности.

Предпринимаемая банками маркетинговая деятельность по привлечению основных депозитов приводит лишь к незначительному "притоку" новых средств. Кроме того, для ограниченного территориального региона объем денежных средств, подлежащих инвестированию или сбережению, - величина ограниченная. При этом ни качество, ни диапазон предлагаемых банковских услуг не в силах ее повысить.

Для привлечения дополнительных денежных средств коммерческие банки западных стран от ситуации ожидания прихода вкладчиков со своими предложениями обратились к использованию совокупности финансовых инструментов, известных под названием *управляемые пассивы.*

Экономическая сущность управляемых пассивов - это рациональная альтернатива управлению ликвидными активами в качестве вторичных резервов, когда банки находятся в состоянии постоянной готовности к непредвиденным обстоятельствам - неожиданному оттоку депозитов, неожиданным заявкам на предоставление кредита ценным клиентам банка и т.д.

Стабилизация денежно- кредитной системы подразумевает в качестве фундамента надежно функционирующую банковскую сеть, а точнее, - банки, владеющие достаточной ресурсной базой, ликвидные и платежеспособные. Таким образом, формирование ресурсной базы банков можно определить как ключевой элемент стабилизации денежно- кредитной системы. Основную роль при этом играет управление пассивами коммерческого банка.

При моделировании ресурсного обеспечения ключевое значение приобретает базирование модели на соответствующей концептуальной основе, главным принципом которой является оптимизация структуры пассивов банка. Она может быть достигнута, прежде всего, при установлении соответствия пассивов банка активам по срокам и сумма.

Функции управления пассивами и активами тесно связаны между собой и оказывают практически одинаковое влияние на уровень рентабельности банка. Определение объемов, сроков, цены мобилизованных средств затрагивают весь спектр отношений в области управления активными операциями. При этом структура источников финансирования деятельности банка должна быть адекватна структуре его активов, то есть определенные виды обязательств (пассивы) по размерам и срокам привлечения должны соответствовать определенным видам активов (также по объемам и срокам). Данный вопрос является весьма важным, так как это соответствие влияет на финансовую устойчивость банка.

При поступлении на корреспондентский счет краткосрочных средств клиентов целесообразно осуществлять кредитование тех программ, которые могут обеспечить возврат средств в короткие сроки. Так, некоторые белорусские банки увеличивают свою прибыль благодаря предоставлению краткосрочных кредитов за счет низкорискованных межбанковских кредитов. Подобный способ можно считать обоснованным только если имеется стабильная тенденция к увеличению остатков на счетах клиентов. В данном случае можно говорить о совпадении реализации принципов ликвидности банка и максимизации его прибыли.

Для обеспечения сбалансированности структуры источников финансирования последние целесообразно формировать в зависимости от конъюнктуры рынка, объектов кредитования, прибыльности и оборачиваемости активов.

Другое направление оптимизации структуры пассива баланса банка связано с качественным совершенствованием уже существующих видов и поиска возможных вариантов модификаций предоставляемых услуг не только для удовлетворения потребностей имеющихся клиентов, но и для привлечения новых их категорий.

Необходимо поддерживать структуру пассивов, обеспечивающую определенное соотношение собственного капитала и обязательств банка, что позволяет увеличивать прибыль банка и повышать его финансовую устойчивость. Привлечение дополнительных средств с точки зрения финансовых результатов деятельности банка выгодно и рационально лишь в том случае, если цена этих средств, выраженная процентной ставкой меньше текущего значения нормы прибыли. Нарушение этого важного правила обычно приводит к увеличению затрат на покрытие долгов за счет собственных средств, ухудшает финансовые результаты банка со всеми вытекающими отсюда последствиями, вплоть до банкротства.

Таким образом, главная задача коммерческого банка состоит в поддержании постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения на условиях, обеспечивающих его финансовую устойчивость и удовлетворение интересов партнеров.

Важным принципом является соблюдение банком достаточности ресурсов: привлекаемые средства должны быть не меньше, но и не больше необходимых для прибыльной работы и устойчивой деятельности банка. Поэтому коммерческие банки разрабатывают программы регулирования и размещения ресурсов, определяют сферы наиболее прибыльных вложений средств на определенный период, проводят анализ выполнения этих программ. При оценке операций применяется комплексный подход, учитывающий весь спектр вопросов, имеющих отношение к конкретной сделке, и в то же время отражающий состояние банка.

В коммерческих банках управление пассивами играет важную роль в уравновешивании рисков и целей прибыльности.

Решения в области управления пассивами воздействуют на прибыльность разными способами: путем определения расходов, связанных с выплатой процентов по заемным средствам, расходов, не связанных с выплатой процентов, но связанных с такими затратами, как обработка чеков, оплата груда служащих и расходы на основные фонды, а также воздействием на доходы от деятельности, не связанной с получением процентов, например гонорары и сборы за обслуживание депозитов. Они оказывают влияние и на риски, связанные с изменением процентной ставки, и на риски ликвидности тем, что определяют чувствительность пассивов к изменениям процентных ставок и легкость доступа к приобретаемым средствам.

Методика принятия решений проста. Сначала руководство банка решает проблему выбора генеральной линии: то ли банк выберет в качестве своих потенциальных клиентов частных депозиторов - "розничных\* клиентов, то ли "оптовых" - коммерческие фирмы и правительственные органы, то ли и тех, и других. Такой выбор особенно важен, поскольку клиентура банка влияет на систему доставки продуктов (пассивов) и на расходы, связанные с выплатой процентов. Тот банк, который не делает упора в своей деятельности на розничные депозиты до востребования, может закрыть свои отделения и заменить постоянные издержки процентами. В свою очередь банк денежного центра полагается на средства, приобретаемые на национальных и международных рынках. Эти средства обычно выступают в виде депозитных сертификатов и евродолларов и приобретаются через дилеров ценных бумаг.

Следующий шаг - установление цены и торговля банковскими пассивами с целью добиться желаемого сочетания состава и срока погашения длительности для достижения рубежных показателей прибыльности и риска.

Управление пассивами ставит перед банками две проблемы: выбор размера ставки, которую они должны платить, чтобы сохранить имеющиеся средства и привлечь новые; угроза того, что независимо от ставок клиенты могут снять с депозитов свои деньги. Основное опасение банкиров - это уязвимость вслучае кризиса ликвидности, который может возникнуть в связи с неожиданными снятиями депозитов. Банки должны быть в состоянии занимать средства на финансовых рынках, чтобы восполнить отток депозитов и остаться платежеспособными. Проблемы ликвидности заметно обостряются в связи с тем, что банки все чаще полагаются на "горячие деньги" и рыночные депозиты. Банку стоит лишь намекнуть на свои трудности с качеством активов, как клиенты переводят свои депозиты. В этом случае попавшему в затруднительное положение банку приходится выплачивать существенные надбавки для привлечения средств вместо снятых или обращаться за "аварийным'' кредитом к регулирующим органам.

Риск ликвидности, связанный с депозитной базой банка, зависит от многих факторов: числа депозиторов, среднего размера счетов, географического расположения депозитора, конкретных характеристик каждого счета в отношении срока погашения и ставок. Все эти факторы диктуются клиентами, и банки не в состоянии навязывать свою волю при составлении депозитного контракта. Но они могут отследить потенциальный отток депозитов, если знают сезонный характер остатков и время наступления крупных сделок, таких как масштабные снятия со счетов на выплату заработной платы и сроки погашения больших депозитных сертификатов. Кроме того, они могут периодически связываться с крупными депозиторами, сообщать им озон ставки и получать сведения о желаемых ставках для изучения возможности реинвестирования средств депозиторов.

Большинство банков пытаются встроить в свою депозитную базу "буфер ликвидности". Малые банки с ограниченным доступом к национальным финансовым рынкам развивают сервисное обслуживание клиентов для повышения уровня базового финансирования и уменьшают эластичность процентов по пассивам. Многие крупные банки периодически занимают больше средств, чем им требуется, чтобы гарантировать доступ к источникам депозитов. Если заемные средства оказываются им ненужными, они вкладывают их в краткосрочные ссуды. Размер ликвидности, имеющейся у крупных банков через покупные средства, ориентировочно оценивается путем сравнения текущих заимствований банка с его максимальным размером долга к оплате в течение предыдущего года.

**Система корреспондентских отношений.** Система корреспондентских отношений - это система межбанковских отношений, в которой один банк продает услуги другим финансовым учреждениям. Учреждение, предоставляющее услуги, называется банком- корреспондентом, а учреждение - покупатель услуг называется банком-респондентом

Банки-респонденты покупают услуги у банков-корреспондентов по различным причинам. Некоторые услуги могут быть слишком дороги, если их предоставлять самостоятельно; другие услуги из-за запретов регулирующих органов не могут предоставляться вообще. Мелкие банки, например, желают оказывать своим клиентам полный комплекс услуг, но спрос на определенные сделки непредсказуем. Было бы непростительно дорого вкладывать средства в технологию и рабочую силудля проведения международных сделок или инвестировать в консалтинговую службу по слияниям и приобретениям, если такие операции проводятся лишь от случая к случаю. Подобные услуги становятся рентабельными лишь тогда, когда их много и можно добиться экономии масштаба, что снижает стоимость единичной операции. Даже с учетом надбавки, которую корреспондент устанавливает сверх себестоимости, такие услуги оказываются дешевле, чем если бы они выполнялись самостоятельно. Аналогичным образом банки-корреспонденты продают банкам-респондентам участие в ссудах. Это происходит тогда, когда размер отдельной ссудыпревышает допустимые для данного банка размеры заимствования.

В соответствии со своим размером и географическим рынком многие банки выступают в роли и корреспондентов, и респондентов. Обычно мелкие банки покупают услуги уболее крупных респондентов, которые пользуются преимуществом экономии масштаба, а также у банков, расположенных на географически отдаленных рынках, где у клиентуры банка имеются определенные интересы. Респонденты платят за услуги либо в виде непосредственных гонораров, либо поддерживая депозитные балансы в банке-корреспонденте. В большинстве случаев оплата услуг принимает форму остатков депозитов до востребования, что предусматривает прибыль, получаемую корреспондентом от инвестирования таких балансов. Отношения "ты - мне, я - тебе ' составляют основу корреспондентских отношений.

Система корреспондентских банковских отношений традиционно опиралась на личные знакомства банкиров. Усилившаяся конкуренция, вызванная ослаблением вмешательства государства в дела банков, их слияниями и приобретениями, привела к уменьшению количества коммерческих банков-респондентов и стала оказывать давление на пределы доходности. Открывая филиалы в других регионах, банк больше не нуждается в услугах, ранее оказываемых банком-корреспондентом. В ответ многие банки-корреспонденты перестают оказывать весь ассортимент услуг, уменьшают размеры своих корреспондентских отделов и больше внимания уделяют прибыльным продуктам и направлениям деятельности.

Мелкие банки также стали испытывать на себе бремя конкуренции со стороны банков-корреспондентов в борьбе за клиентов. Банкир местного уровня, знакомя своего коллегу из банка-корреспондента более высокого уровня со своей клиентурной базой, часто обнаруживает, что корреспондент пытается сбыть свои услуги непосредственно клиенту и полностью обойти респондента. Такая ситуация вызвала двоякие последствия. Во-первых, вместо того чтобы иметь дело с одним банком-респондентом, корреспонденты теперь стремятся приобретать различные услуги у разных корреспондентов.

**3.3 Оценка эффективности проведения активных и пассивных операций банка, основные направления ее совершенствования**

Анализируя структуру пассивных операций, необходимо одновременно ставить *задачи по управлению пассивами банка.* К таким задачам можно отнести следующие:

 не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;

 изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций;

 обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения "дешевых" ресурсов.

Таким образом, развитие пассивных операций банка, означает не столько увеличение их объемов, сколько разнообразие их видов, ускорение процесса приватизации собственности, устойчивости денежного оборота.

*Анализ структуры активных операций банка* является анализом направлений использования ресурсов банка. Важно выявить, на какие цели, в каком объеме и кому предоставляются ресурсы банка. Для осуществления данного анализа в первую очередь изучаются показатели кредитования, оценивается ликвидность баланса банка, рискованность тех или иных активных операций.

Основные *задачи управления активами* можно свести к обеспечению прибыльной работы банка при соблюдении ликвидности его баланса. Разные активы приносят банку неодинаковую прибыль, они имеют разную степень риска. Поэтому банки должны провести классификацию всех активов в зависимости от сроков вложения средств, их прибыльности и степени риска. Управление активами в странах с развитым денежным рынком осуществляется на основе экономико-математического моделирования и прогнозирования. Многие коммерческие банки нашей страны стремятся избрать это направление анализа.

Оценка эффективности проведения активных и пассивных операций банка осуществляется с помощью рейтинговой системы оценки.

Рейтинг - это качественная сравнительная внешняя дистанционная оценка совокупности банков, которая представлена в виде списка. Рейтинговые списки служат дополнительным источником информации для пользователей при работе на денежно-кредитном рынке. В этой информации нуждаются все участники финансового рынка: банки, их реальные и потенциальные клиенты и акционеры, биржи, аудиторские фирмы, государственные органы банковского надзора и др.

К основным признакам, по которым различают рейтинги, относятся:

*Тип разработчика.*Согласно данному критерию рейтинги классифицируются по двум группам. Первая - оценки государственного органа надзора за деятельностью банков, аналитических агентств, банковских объединений. Они составляют группу внешних оценок, которые рассчитываются систематически, носят сравнительный характер, определяются обычно по отношению к критериальным (эталонным) показателям. Целью разработки этих рейтингов является выявление проблемных кредитных организаций, получение независимой профессиональной оценки местоположения банка в системе. Вторая группа объединяет внутренние оценки самих коммерческих банков;

*цель разработки****:*** управление банком, выбор банка-партнера, надзор и регулирование банковской деятельности;

*состав пользователей****:*** центральный банк, органы государственного надзора, профессиональные и непрофессиональные участники финансового рынка:

Рейтинговая система состоит из пяти технологических ступеней. *На первой ступени* осуществляется формирование групп банков, наиболее близких друг другу по сроку деятельности, количеству филиалов, величине валюты баланса, наличию валютной лицензии и другим существенным, по мнению разработчиков, факторам. Как правило, различают банки по масштабам функционирования: крупные, средние, малые; по признаку наличия (отсутствия) филиальной сети; по форме собственности: государственные и негосударственные. На этом этапе также определяются основные группы параметров (качество активов, достаточность капитала, кредитоспособность, надежность, ликвидность, инвестиции, кредиты и др.), конкретизируются показатели, их характеризующие, и выявляются основные (влияющие на эти группы) факторы. Рассмотрим традиционные параметры.

***Качество активов*** оценивается для того, чтобы точно установить степень влияния риска на капитал банка. В этих целях активы группируются по степени их ликвидности (для кредитного портфеля и возвратности), рассчитывается воздействие просроченной задолженности (потерянных активов) на надежность банка. Для оценки качества активов используются показатели, которые характеризуют долю кредитов в совокупных активах банка; коэффициентные отношения резервов на покрытие убытков по предоставленным кредитам к “проблемным” кредитам; отношение списанных за счет резервов убытков по кредиту к сумме кредитов и др.

***Достаточность капитала*** рассчитывается для оценки возможности компенсации банком своих потерь без использования средств вкладчиков. При этом важно оценить не наличие капитала, а качество процесса управления им, чтобы спрогнозировать степень устойчивости банка в случае потерь части активов.

***Ликвидность*** изучается в целях определения ее достаточности для выполнения всех обязательств банка (как договорных, так и непредусмотренных). Применяются различные показатели, характеризующие ликвидность банка: коэффициентные соотношения отдельных видов и групп текущих (ликвидных) активов и пассивов; отношение краткосрочных активов за минусом кредитных обязательств к сумме активов.

***Прибыльность активов*** оценивается с точки зрения наращивания собственных средств банка, т. е. с позиции достаточности доходов для расширения банковской деятельности. В рейтинговых методиках наиболее широко применяйся коэффициенты, характеризующие отношение чистой прибыли банка к общей сумме активов (либо к собственному капиталу); отношение выплаченных дивидендов к чистой прибыли и др.

Наиболее сложной проблемой анализа является оценка уровня и качества банковского менеджмента. Задача формализации этого критерия жизнеспособности банка является ключевой, но еще слабо разработанной. ***Качество менеджмента*** определяют экспертно, используя балльную систему оценок эффективности методов управления и контроля, состояния кадровой политики, принципов распределения ответственности и др.

*На второй ступени* рейтингового анализа качественные и количественные показатели, характеризующие каждый отобранный параметр, группируются, ранжируются и нормируются для удобства дальнейшей работы

Первая и вторая ступени рейтингового анализа относятся к стадии предварительного исследования. Непосредственно рейтинговый анализ начинается с *третьей ступени -* выбора критериев оценки системы показателей. Например, оценка прибыльности производится на основе критериев сравнительной экономической эффективности, в том числе на основе критерия “минимум затрат при равном эффекте” либо “максимум эффекта при фиксированных затратах”.

На *четвертой ступени* исследования определяется результирующий критерий по каждому параметру, т. е. по каждой группе показателей. Его находят как сумму частных соизмеримых показателей.

На последней, *пятой ступени* технологического процесса рейтингового анализа рассчитывается комплексная, универсальная характеристика. По данному результирующему критерию банки группируются на классы и упорядочиваются в линейном порядке.

Конечным продуктом рейтинговой системы оценок является список, в котором по совокупности определенных признаков (или по одному признаку) располагаются банки. Объекты анализа ранжируются от лучшего к худшему (обычно в рейтингах аналитических агентств) или, наоборот (в списках надзорных органов). В названии рейтинговой таблицы указывается признак оценки деятельности банков.

Используемые в международной и национальной практике методики оценки деятельности банков различаются: количеством исследуемых сторон деятельности кредитных организаций, числом анализируемых параметров и показателей, их характеризующих, избранными стандартами оценки, используемыми методами оценки (статистические, математические и др.).

Для уяснения особенностей различных подходов к рейтинговому исследованию рассмотрим алгоритмы экспресс-анализа и развернутого анализа.

Как правило, *экспресс-анализ* применяется центральными банками либо органами государственного надзора за деятельностью банков при оперативном контроле состояния кредитно-финансовой системы. Эти методики оценки наиболее простые. В Республике Беларусь Национальным банком определены несколько важных показателей деятельности кредитных организаций, характеризующих капитал банка, качество кредитов, ликвидность и прибыльность. На их основе рассчитываются исходные коэффициенты по каждому банку и их средние значения по банковской системе. Далее полученные коэффициенты нормируются, т.е. переводятся в сопоставимые единицы измерения. Определенная таким образом совокупность соизмеримых данных служит основой для формирования рейтинга банков по каждому показателю. Различие в значениях соответствующих показателей позволяет оценить банк в терминах “насколько лучше” или “насколько хуже”. Оценки сводятся в таблицу по нарастающему или убывающему значению показателя. Последний этап анализа - расчет общей оценки, определяемой как средняя арифметическая частных оценок. Таблица общих оценок представляет собой рейтинг надежности банков.

Образцом *развернутого анализа* может служить широко используемая в мире стандартная американская система “CAMEL”: оптимальное число исследуемых параметров, число характеризующих их показателей, хорошо интерпретируются результаты расчетов. Выделяют пять основных параметров системы “CAMEL”, которые характеризуют капитал банка, качество активов, эффективность методов управления (менеджмент), доходность и ликвидность банка. В совокупности показателей, рассчитываемых при анализе капитала банка, главные - коэффициенты достаточности капитала. В основу их оценки положены стандарты Базельского комитета. Дополнительно в процессе анализа изучаются выплаты дивидендов, рассчитываются отношения капитала к критическим и неполноценным активам и другие показатели.

В рассматриваемой нами методике рейтинговых оценок “CAMEL” для определения качества активов их разбивают **на** классы стандартного и нестандартного качества. В свою очередь в числе активов нестандартного качества выделяют потенциально слабые, субстандартные, сомнительные активы и убытки. Углубленному анализу подвергаются ряды динамики рисковых активов, крупных кредитов, просроченных, пролонгированных, сомнительных и потерянных кредитов, убытков по ценным бумагам. Кроме того, изучаются коэффициенты, рассчитанные как отношение проблемных кредитов к активам, чистых убытков по кредитам к общему **объему** ссуд, резервов на покрытие убытков по активам к активам, не приносящим дохода, и др.

Доходность оценивается посредством сравнения уровней доходности банка с нормативным и средним значением или с уровнем доходности банка-аналога (банка, имеющего примерно равный объем активов). При этом рассчитывается отношение чистой прибыли к активам, собственному капиталу, акционерному капиталу, доходным активам и другие показатели.

Ликвидность баланса банка в системе “CAMEL” определяется экспертным методом с применением балльной оценки. При расчете учитываются многие факторы: чувствительность отдельных видов активов и пассивов к изменению процентной ставки; степень надежности привлеченных средств; доступность денежных рынков; способность активов быстро обмениваться на наличность. Дополнительно анализируется динамика депозитов; динамика отношения высоколиквидных активов ко всем активам; к привлеченным средствам; динамика отношения ликвидных активов к депозитам.

Менеджмент банка оценивается в два этапа. На первом выводится предварительная оценка, которая определяется как среднее арифметическое рейтинговых оценок четырех рассмотренных нами параметров системы: достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности. Затем анализируется кадровый потенциал банка, система обучения, контроля и др. На втором этапе с позиции эффективности политики руководства деятельностью банка определяется окончательная оценка.

Итоговый рейтинг рассчитывается на основе полученных оценок по пяти параметрам. На этой стадии расчетов применяются экспертные методы. Итоговый рейтинг представляет собой балльную экспертную оценку, которая комплексно характеризует уровень состояния основных аспектов деятельности банка относительно всех его конкурентов. Оценка каждого параметра и определение итогового рейтинга осуществляются по пятибалльной системе. Минимальная оценка (1) присваивается надежному банку, максимальная (5) - неудовлетворительному. Результаты анализа, выявляя слабые участки деятельности банка, определяют действия по отношению к нему органов надзора. Полезны они и для самого банка.

Таким образом, использование рейтинговых систем дает возможность составлять объективные рейтинги для отражения реальной ситуации в банковском секторе.

В то же время при применении рейтинговых оценок следует учитывать, что:

• для пользователей информация о содержании рейтинговых методик отсутствует. Как правило, число и виды используемых показателей, алгоритмы расчета не раскрываются:

• в методиках учитываются не все факторы, влияющие на достигнутые уровни финансовых коэффициентов;

• подготовка рейтингов продолжительна, информация быстро устаревает, за период расчета оценок ситуация на рынке может значительно измениться;

• публикуются обычно характеристики лучших банков, в то время как их инвесторы и контрагенты нуждаются в информации о банках, теряющих конкурентные преимущества, вступивших в фазу стагнации, имеющих отдельные проблемы в сферах доходности, ликвидности, рисков;

• возможны расхождения во мнениях разработчиков и пользователей рейтинговых продуктов об обоснованности выбора эталонных значений анализируемых показателей и экспертных весовых коэффициентов.

Результативность оценок складывается из качества исходной информационной базы и знания пользователем особенностей конкретных методик расчетов. В совокупности это и дает возможность объективно определить место рейтинговых продуктов в системе количественных показателей банковской деятельности.

Исходя из вышеизложенного сделаем вывод, о важности оценки эффективности проведения активных и пассивных операций. В качестве направлений ее совершенствования можно порекомендовать более широкое внедрение международных систем оценки.

**Заключение**

При написании этой дипломной работы была проанализирована деятельность Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” за несколько лет. Было установлено, что Климовичское отделение имеет право осуществлять следующие виды банковских операций:

1. привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
2. размещение привлеченных денежных средств от имени Банка и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц;
5. валютно - обменные операции;
6. доверительное управление денежными средствами;
7. выдача банковских гарантий;
8. инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);
9. выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
10. финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
11. предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).

Эти операции подразделяются на активные и пассивные. Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Активные операции осуществляются коммерческими банками с целью получения прибыли при одновременном поддержании необходимого уровня ликвидности банка и оптимального распределения рисков по отдельным видам операций. Необходимость соблюдения данных требований заставляет банки размешать часть своих активов во вложения, не приносящие дохода.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на 4 группы:

1. Свободные резервы - это наличные деньги в кассе. Свободные резервы - самый ликвидный вид активов банка. Но, как правило, эти активы или не приносят дохода, или дают минимальный доход.
2. Кредиты и средства, размешенные в виде депозитов в других кредитных организациях. При размещении ресурсов в форме кредитов или депозитов у банка возникают фиксированные по суммам требования к заемщикам. Доход банка по этим операциям устанавливается при заключении сделки. Он выплачивается в виде процента.
3. Инвестиции - это вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности.
4. Материальные и нематериальные активы самого банка (внутренние инвестиции).

Кредитование юридических и физических лиц есть основной вид активных операций коммерческого банка.

Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, среди которых можно назвать следующие:

• преобладание их в активах коммерческих банков, удельный вес может составлять до 50-70 %;

• полученные проценты по кредитным операциям - основной источник доходов коммерческого банка;

• кредитные операции - наиболее рисковые и потому наиболее ответственные для репутации банка и его устойчивости, поскольку в составе кредитных ресурсов преобладают привлеченные, а не его собственные средства;

• способность обеспечить возврат кредита от заемщика- показатель профессиональной состоятельности персонала банка и его руководства;

• размер, состав и структура кредитных вложений по степени риска и ликвидности является основой для расчета главных оценочных показателей банка - ликвидности и достаточности капитала.

Учет всех признаков кредитного риска позволяет разбить кредитный портфель банка и активы, подверженные кредитному риску, на четыре группы: стандартные активы, субстандартные (частично сомнительные) активы, сомнительные активы и безнадежные активы.

Совокупность четырех вышеперечисленных групп по кредитам на определенную дату есть *валовой кредитный портфель банка.* Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка строится на количественной и качественной оценках финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики банка. Их можно разделить на четыре группы показателей:

 показатели доходности кредитных вложений;

 показатели качества управления кредитным портфелем;

 показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков;

 интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка.

**Пассивные операции.** С их помощью банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Исторически пассивные операции играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов.

Для банков вклады - это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций. **Вклад (депозит)** - это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными*.*

Оценка эффективности проведения активных и пассивных операций банка осуществляется с помощью рейтинговой системы оценки.

Рейтинг - это качественная сравнительная внешняя дистанционная оценка совокупности банков, которая представлена в виде списка. Рейтинговые списки служат дополнительным источником информации для пользователей при работе на денежно-кредитном рынке. В этой информации нуждаются все участники финансового рынка: банки, их реальные и потенциальные клиенты и акционеры, биржи, аудиторские фирмы, государственные органы банковского надзора и др.

Рейтинговая система состоит из пяти технологических ступеней. *На первой ступени* осуществляется формирование групп банков, наиболее близких друг другу по сроку деятельности, количеству филиалов, величине валюты баланса, наличию валютной лицензии и другим существенным, по мнению разработчиков, факторам.

*На второй ступени* рейтингового анализа качественные и количественные показатели, характеризующие каждый отобранный параметр, группируются, ранжируются и нормируются для удобства дальнейшей работы

Первая и вторая ступени рейтингового анализа относятся к стадии предварительного исследования. Непосредственно рейтинговый анализ начинается с *третьей ступени -* выбора критериев оценки системы показателей.

На *четвертой ступени* исследования определяется результирующий критерий по каждому параметру, т. е. по каждой группе показателей. Его находят как сумму частных соизмеримых показателей.

На последней, *пятой ступени* технологического процесса рейтингового анализа рассчитывается комплексная, универсальная характеристика. По данному результирующему критерию банки группируются на классы и упорядочиваются в линейном порядке.

Конечным продуктом рейтинговой системы оценок является список, в котором по совокупности определенных признаков (или по одному признаку) располагаются банки. Объекты анализа ранжируются от лучшего к худшему (обычно в рейтингах аналитических агентств) или, наоборот (в списках надзорных органов). В названии рейтинговой таблицы указывается признак оценки деятельности банков.

В результате анализа Климовичского филиала ОАО “Белагропромбанка” мы видим, что он является устойчивой и надежной финансовой организацией: собственный капитал за 2010 год увеличился на 142,9%, чему во многом способствовало увеличение прибыли на 420,7% (увеличение в удельном весе собственного капитала на 8,2%), а также увеличение уставного фонда на 176,8%; ресурсная база Климовичского филиала за 2010 год возросла в 2,06 раза и ее объем достиг 20582,4 млн. рублей. Этот рост во многом произошел благодаря увеличению прочих пассивов (их рост составил 221,1%, увеличение удельного веса - 5,8%). На 140% возросли также собственные средства и средства клиентов.

К числу наиболее значимых задач, определяющих стабильную работу банка, относится обеспечение устойчивого функционирования его платежной системы и в целом корпоративной компьютерной сети.

В этих целях в отчетном периоде принимались меры по укреплению технической базы автоматизированной системы обработки информации, развитию сетей телекоммуникаций, совершенствованию программы обеспечения и внедрению эффективных технологий по сопровождению оказываемых услуг.

Продолжалась работа по совершенствованию компьютерной сети с учетом перспектив развития системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек.

На основе Интернет- технологий разработана новая банковская информационно-аналитическая система, позволяющая предоставлять пользователям информацию из централизованных баз данных в реальном режиме времени.

В результате написания данной дипломной работы были изучены направления повышения эффективности активных и пассивных банковских операций, изучены теоретические основы и характеристики основных операций коммерческого банка в условиях реформирования экономики, современное состояние учета привлеченных и размещенных ресурсов коммерческого банка и направления их совершенствования, эффективность управления банковскими операциями.

Оценка экономической эффективности и значимости данной дипломной работы проявляется во внедрении результатов исследования в практическую деятельность банковской организации для более совершенного контроля за совершаемыми операциями и предупреждения банкротства.

**Список использованных источников**

1. Анализ деятельности банков : учеб. пособие / И. К. Козлова и др.; под общ. ред. И. К. Козловой. - Мн. : Выш. шк., 2009. - 240с.

2. Аникеев, М. Депозитные операции банков / М. Аникеев // Вестн. Ассоц. бел. банков. - 2009. - №19(231). - 16 мая стр.21-23

. Банки и банковские операции : Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под общ. ред. проф. Е. Ф. Жукова. - М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. - 471с.

. Банковский Кодекс Республики Беларусь. 25 октября 2000г. Принят Палатой представителей 3 октября 2000г. Одобрен Советом Республики 12 октября 2000г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2002.- №128, 2/897

. Бухгалтерский учет в банках : Практикум для экономических специальностей вузов / УО “Белорусский торгово- экономический университет потребительской кооперации”; Центр научно- технических услуг “Развитие”. - Гомель, 2009. - 111с.

. Виноградова, Т.Н. Банковские операции : учеб. пособие / Т.Н. Виноградова. - Ростов н/Д. : (Феникс), 2001. - 384с.

7. Гамзунов, А. Рынок банковских услуг : конкуренция по качеству / А. Гамзунов // Банк. Весник. - 2010. - №4. - С.24-32.

8. Драенкова, Е. Оценка кредитного риска в филиалах банков / Е. Драенкова // Банк. Весник. - 2010. - №7. - С.39-42.

9. Инструкция об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно- финансовых организаций : утв. Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.06.2010 №92 // Банк. Весник. - 2010. - №23. - С.45-73.

10. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском :: учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. - М. : Новое знание, 2008. - 336с. - (Экономическое образование).

11. Киселев, В.В. Управление коммерческим банком в переходный период : учеб. пособие для вузов / В. В. Киселев. - М. : Логос, 2007. - 144с.

12. Комментарии к постановлению правления Национального банка республики Беларусь от 30.12.2009 №226 “Изменения в порядке предоставления кредитов” Рубахина Н. “Юрист” апрель 2010 №4 (35)

13. Комментарии к постановлениям правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2010 г. № 92 “ Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно- финансовых организаций” и от 26 августа 2010 г. № 135 “ Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления банками и небанковскими кредитно- финансовыми организациями пруденциальной отчетности и ее представления в Национальный банк Республики Беларусь”.

. Мазуренок, О. Страхование кредитных рисков / О. Мазуренок // Банк. Весник. - 2009. - №22. - С.58-61.

15. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: учеб. пособие / О. М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров. - М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. - 288с.

16. Морозевич, О. Основы оценки качества банковских услуг / О. Морозевич // Банк. Весник. - 2010. - №16. - С.19-23.

17. Овсейко, С. Первичные банковские учетные документы (Комментарий к ст. 9 Закона Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности”) / С. Овсейко // Вестн. Ассоц. бел. банков. - 2009. - №20. - С.28-38.

18. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка : учеб для вузов / Г.С. Панова. - М. : Финансы и статистика, 2007. - 272с.: ил.

19. Прохорчик, О. Кредитные карточки- стимулирование безналичных расчетов / О. Прохорчик // Банк. Весник. - 2009. - №10. - С.52-55.

20. Румас, С. Проблема управления пассивами коммерческого банка / С. Румас // Вестн. Ассоц. бел. банков.- 2002г. - 1марта №8(172)

21. Свиридов, О.Ю. Банковское дело : Учеб пособие для вузов / О.Ю. Свиридов. - Ростов н/Д : Изд. Центр “МарТ”, 2002. : 416с.

. Сплошнов, С. Направления оценки ресурсного потенциала коммерческих банков / С. Сплошнов // Вестн. Ассоц. бел. банков. - 2002. - №2. - С.13-23

23. Трухин, В. Кредитный риск / В. Трухин // Банк. Весник. - 2009. - №22. - С.35-52.

24. Устинович, А. Правовые аспекты возврата банковских вкладов / А. Устинович // Банк. Весник. - 2009. - №10. - С.30-38.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |