

Содержание:

Введение

Банковский сектор в экономике государства занимает особое место, так как имеет специфические и только ему присущие функции. Он играет ключевую роль в работе системы внутренних и международных расчетов и платежей, при этом являясь субъектом денежной эмиссии и главным институциональным проводником денежной политики правительства страны. Банковский сектор обеспечивает и поддерживает финансовые потоки в государстве, а также обеспечивает развитие экономики. Банки производят традиционное хранение сбережений и накоплений на банковских вкладах, тем самым выступая значимым в социальном аспекте институтом. Однако банковская деятельность подвержена большому количеству рисков и является самым рискованным видом бизнеса.

Нестабильность банковской системы, которая перерастает в кризисы, приводит к нарушению нормальной работы экономики и дестабилизирует политическую и социальную обстановку в стране. Таким образом, роль банковской системы в экономике любой страны имеет первостепенное значение и вопрос ее стабильного функционирования и развития всегда остается актуальным.

Актуальность темы исследования обусловлена также и недостаточной теоретической и практической разработкой проблем устойчивого функционирования банковской системы в условиях мировой финансовой нестабильности в контексте интеграции российских банков в мировую финансовую систему. Также на сегодняшний день назрела потребность выработки конкретных предложений и подходов по совершенствованию механизмов экономического обеспечения устойчивости банковского сектора в современных условиях функционирования мировых финансов.

В курсовой работе рассмотрено понятие банковской системы, теоретические аспекты коммерческих банков их понятие, виды, операции, а также рассмотрена на примере ОАО «Балтийский банк» деятельность коммерческих банков. Курсовая работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка литературы.

Глава 1 Анализ функционирования банковской системы в Российской Федерации

С развитием рыночной экономики возникает потребность в создании адекватной финансовой инфраструктуры, включающей финансовые рынки. С развитием промышленности и торговли, финансовой системы получает развитие банковская система общества, которая осуществляет свои операции на банковском рынке (прежде всего торговля кредитными ресурсами).

Понятие «система» используется для определения кредитных отношений, банков и организации их деятельности. Чаще всего под словом «система» понимается состав чего-либо. По содержанию термин «система» определяет не только состав элементов, но и:[\[1\]](#)

- совокупность элементов;
- достаточность элементов, образующих определенную целостность;
- взаимодействие элементов.

Банковская система — это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, которые действуют по единым правилам денежно-кредитной политики страны.

Банковская система РФ представляет собой двухуровневую систему, первый уровень которой представлен Банком России (или ЦБ РФ), а второй — коммерческими банками.

В задачи Центрального Банка России входит эмиссия денежных средств, обеспечение стабильного функционирования коммерческих банков на территории страны, поддержание в стабильном состоянии кредитно-денежной системы. В задачи Центрального Банка России входит установка ставки рефинансирования.

Второй (нижний) уровень системы представлен коммерческими банками разного вида. Это универсальные, сберегательные, инвестиционные, специализированные, ипотечные, отраслевые, внутрипроизводственные банки.

К нормативно-правовым актам, регулирующим деятельность банковской системы в России, стоит относить:

1. Конституцию РФ — в частности, закрепленный в ней принцип независимости ЦБ РФ от других государственных органов при реализации функции обеспечения

стабильного курса рубля.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 — закрепляющий, в частности, значение основных структурных единиц системы.

3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», закрепивший правовой статус ЦБ, величину уставного капитала, порядок формирования и функции органов управления и Национального банковского совета в частности, урегулировавший отношений ЦБ с кредитными учреждениями.

4. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ, закрепивший, среди прочего, порядок образования и дальнейшей деятельности организации, ответственной за осуществление функций обязательного страхования вкладов (называемое также «АСВ» — Агентство по страхованию вкладов).

5. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В первом Федеральном законе, в частности, прописан смысл слова «кредитная организация». Ей является юридическое лицо, которое в целях извлечения прибыли (а это, напомним, и есть основная цель деятельности) имеет право на проведение банковских операций (те, что также предусмотрены в данном ФЗ), с разрешения Центрального Банка на основе выданной им лицензии.

Кредитная организация может быть зарегистрирована в любой организационно-правовой форме, будь то открытое акционерное общество, ЗАО, ООО или ОДО (общество с дополнительной ответственностью).

Основные принципы организации банковской системы, закрепленные в законодательстве Российской Федерации, предполагают не только наличие двух уровней в системе, но и принцип универсальности банков. Рассмотрим для начала первый принцип.

Цели и функции Банка России определены Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно этому закону, перед Центральным банком поставлены пять целей:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка РФ;
- обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

Таким образом, Банк России является, во-первых, эмиссионным банком, во-вторых, организацией, осуществляющий банковский надзор, в-третьих, кредитной организацией, клиентами которой выступают другие банки, государственные структуры и международные финансовые организации, а также Банк России выступает мегарегулятором финансового рынка.

В первую очередь уточним, что функции Центрального банка отделены от задач коммерческих банков на законодательном уровне, а потому, он не вправе совершать банковские операции, во-первых, с физическими лицами (за исключением самих сотрудников ЦБ, и некоторых категорий военнослужащих), а, во-вторых, с юридическими лицами, не относящихся к кредитным организациям. ЦБ РФ не выдает кредитов непосредственно ни предприятиям, ни организациям иного типа.

Если взглянуть на структуру банковской системы, то кредитные организации, представленные на втором уровне системы могут быть разделены на две категории:[\[2\]](#)

1) Банки — финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

2) Небанковские кредитные организации — та, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции. Определение НКО дает федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются Банком России. Законодательные требования к небанковским кредитным организациям ниже, чем к банкам, что связано с меньшей степенью риска по операциям.

Все банковские структуры, помимо указанного деления выше, могут представлены следующими разновидностями:

- частные банки;

- банки с государственным участием;
- банки с участием иностранного капитала.

Небанковские кредитные организации вполне уместно разделить на:

- небанковские кредитно-депозитные организации;
- расчетные небанковские кредитные организации;
- небанковские кредитные организации инкассации.

В то же время остальные кредитные организации не задействованы в кредитно-денежной политике, учреждении банковского надзора или управлении системой расчетов на территории страны. В своей деятельности (то есть в оказании услуг в сфере инвестирования или кредитования, посредничестве в расчетах физических и юридических лиц) они ориентируются на установленные Центральным Банком процентные ставки, темпы инфляции, параметры денежной массы и так далее. При создании подобных организаций должны соблюдаться требования и нормативы Банка России по уровню капитала, созданным резервам и т.д.

Теперь рассмотрим второй принцип деятельности банковской структуры (принцип универсальности). Суть его состоит в предоставлении всем коммерческим банкам на территории страны универсальных функциональных возможностей, а именно разрешение на осуществление долгосрочных инвестиционных или краткосрочных коммерческих операций, разрешенных законодательством или предусмотренных банковскими лицензиями. При этом как такового разграничения банков по видам совершаемых операций в законодательстве не предусмотрено.

Банки – это разновидность кредитных учреждений, которым предоставлено исключительное право на осуществление следующих операций: привлечение (преимущественно свободных) денежных средств физических и организаций (юридических лиц) с дальнейшим размещением за свой счет и от своего имени на условиях возвратности, срочности, платности; открытие и дальнейшее обслуживание (ведение) банковских счетов физических и юридических лиц.

Коммерческие банки предполагают осуществление следующих функций:

- Кредитование населения, государства и разного рода юридических лиц: в большинстве своем эта функция формирует значительную долю в общей прибыли банка;

- Аккумуляция имеющихся в распоряжении граждан или организаций свободных денежных средств или накоплений;
- Проведение расчетных операций в хозяйственной деятельности организаций или между физическими лицами;
- Операции с ценными бумагами;
- Учет векселей и иные операции с ними;
- Возможность физических и юридических лиц осуществлять хранение материальных или финансовых ценностей;
- Тростовые операции — доверительное управление имуществом клиента по заранее составленной договоренности.

Второй тип кредитных организаций — небанковские, имеют право на осуществление лишь ограниченного числа банковских операций, которые предварительно устанавливаются Центральным Банком.

В структуру нижнего уровня банковской системы РФ, представленного кредитными учреждениями входят и представительства иностранных банков. В данном случае, иностранными банками называют те банки, которые признаны таковыми по законодательству той страны, в которой он зарегистрирован.

Глава 2 Понятие, функции, операции коммерческих банков

2.1 Сущность коммерческих банков

Банк - коммерческое учреждение, создаваемое в соответствии с действующим законодательством государства, занимающееся предпринимательской деятельностью в финансовой сфере и функционирующее на принципах коммерческого расчета. Коммерческий банк – это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит именно коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая

выдачу кредитов, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Среди коммерческих банков различаются два типа - универсальные и специализированные банки. Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т.п. Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности.

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

- 1) привлечение временно свободных денежных средств;
- 2) предоставление ссуд;
- 3) осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
- 4) консультирование и предоставление экономической и финансовой информации;
- 5) организация выпуска и размещение ценных бумаг.

Банк может осуществлять банковские операции в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. В соответствии с федеральными законами на основании лицензии банк может осуществлять операции с драгметаллами и осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Коммерческие банки могут открывать свои обособленные подразделения - представительства и филиалы. Филиал - это структурное подразделение банка, которое вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций (сделок), которые разрешены данному банку его лицензией.

Представительство банка является его обособленным подразделением, имеет право представлять и защищать интересы банка на определенной территории. Представительство банка лишено права осуществлять банковские операции. Количество представительств не ограничено. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами, основанием их деятельности служат положения,

которые утверждаются создающим их банком.

Кредитная организация (филиал) при условии отсутствия у неё запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок.

Дополнительный офис - это внутреннее подразделение банка или его филиала, которое создано с целью проведения от имени головного банка или филиала всех или части сделок (операций), разрешённых данному банку его лицензией. Число дополнительных офисов не ограничено. Дополнительный офис может располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Операционный офис может располагаться в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис. Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), за исключением отдельных операций, связанных с принятием кредитной организацией финансовых рисков.

Кредитно-кассовый офис, открываемый кредитной организацией (филиалом), может размещаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала). Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению); осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц; осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета; осуществлять отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками).

Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России,

осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала). Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками).

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

2.2 Функции и типы коммерческих банков

В современных банковских системах развитых стран существует два основных типа банков – коммерческие и центральные. Главным отличием коммерческих банков от центральных является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа – универсальные и специализированные банки.

Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставляет как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты, принимает вклады всех типов, осуществляет операции на фондовом и валютном рынке, предоставляет всевозможные финансовые услуги своим клиентам.

Специальный банк, напротив, специализируется на одном или нескольких видах банковских операций. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает осуществлять широкий круг операций.

Законодательные ограничения для ряда операций были введены в Англии, США и ряде других государств как реакция на огромное число банковских банкротств в период мирового кризиса 1929-1933 гг. К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия. Принцип универсализации доминирует в Швейцарии, Германии, Австрии, России.

Различают инновационные, инвестиционные, ипотечные, сберегательные, лизинговые и факторинговые банки.

Инновационные банки (термин происходит от слова «инновация» – новшество, нововведение) специализируются, как правило, на кредитовании перспективных проектов в области «knowhow», высоких технологий, наукоемких производств, венчурных (т.е. рискованных) фирм. Приведем пример подобного кредитования, когда средства были выделены на создание инновационного препарата, позволяющего забывать определенные события.

Формирование болезненных воспоминаний связано с появлением в мозговом центре страха особых «рецепторных белков». Американские ученые из Университета Джона Хопкинса нашли способ медикаментозными средствами их «удалять», что приводит к бесповоротному стиранию воспоминания. Открытие можно использовать для лечения посттравматических стрессовых расстройств у солдат и жертв насилия, а также, например, в помощь тем, кто пережил болезненное расставание.

Инвестиционные банки (иногда их называют инвестиционные дилеры) отличаются от обычных банков тем, что не предоставляют кредитов предприятиям и населению. Их основная деятельность – работа на рынке ценных бумаг, портфельные инвестиции. Функционируют инвестиционные банки следующим образом: вначале они аккумулируют капитал из всех возможных источников, а затем на полученные денежные средства покупают государственные и корпоративные ценные бумаги. Из полученного по ценным бумагам инвестиционного дохода инвестиционный банк оставляет до 10% себе за услуги по управлению активами, а оставшиеся 90% выплачивает своим клиентам.

Ипотечные банки (от гр. *hypothekē* – залог, заклад) осуществляют кредитование своих клиентов под залог недвижимости или земли, которые являются очень надежной гарантией возвратности банковского кредита. Имея надежное залоговое обеспечение кредита, ипотечные банки предоставляют ссуды на весьма длительные сроки (в 10-20 лет) под невысокие годовые проценты.

Сберегательные банки – это кредитные учреждения, которые служат главным образом для привлечения денежных сбережений и свободных денежных средств населения и предприятий.

Лизинг возник в США в 1952 г. в связи с созданием компании «Ю.С. Лизинг корп.». В переводе с английского слово «лизинг» означает сдачу в аренду. Однако лизинг

это не простая аренда, в которой участвуют два лица – арендатор и арендодатель, а специфическая, в которой участвуют три лица: кроме перечисленных двух еще и лизинговый банк. Поясним эту ситуацию на следующем примере. Российские авиакомпании имеют в своем составе классных пилотов, однако не имеют достаточных средств, чтобы приобрести качественные авиалайнеры. В то же время авиастроительные компании хотели бы продать свои самолеты, чтобы получить прибыль, но не могут этого сделать из-за неплатежеспособности авиаперевозчиков. Возникшую коллизию разрешает лизинговый банк, который покупает у авиастроителей самолеты и передает их в долгосрочную аренду транспортным компаниям. Последние удовлетворяют потребности рынка, получают прибыль и расплачиваются с лизинговым банком. Таким образом, под лизингом понимается сдача в аренду предметов длительного пользования, таких, как здания, машины, корабли, самолеты. Обычно такого рода операциями занимаются лизинговые банки, либо специализированные лизинговые компании, которые являются дочерними компаниями крупных банков.

Ставки по лизингу рассчитывают исходя из издержек производства, процентов и налогов, которые должны платить лизинговые компании как собственники арендованных товаров.

Факторинг также возник в США приблизительно в 1890 г. Фактор-банк или факторская компания покупает долги какой-либо компании или государства и затем сама получает платежи по ним. В операциях факторинга имеется три участника: фактор-банк, первоначальный кредитор (клиент фактора) и должник, получивший от кредитора определенную сумму денег займа (или товары с отсрочкой платежа). Фактор-банк, как правило, ведет всю бухгалтерию, берет на себя обязанности по предупреждению должника о платежах, ведет статистический учет, а также несет весь риск, связанный с полным и своевременным поступлением платежей. Плата за фактор-услуги довольно сильно варьируется в зависимости от возможности взыскания долга, но в среднем обычно составляет 10-20% от суммы первоначального долга.

2.3 Виды операций коммерческих банков

Современные коммерческие банки способны оказывать до 300 видов услуг (как в Японии). В настоящее время круг банковских операций растет. Но далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике

конкретного банковского учреждения, так, например, выполнение международных расчетов и трастовых операций. Но есть определенный перечень операций, так сказать, стандартный набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать.

Особенности коммерческих банков проявляются в ходе выполнения присущих им операций и услуг. Операции коммерческого банка представляют собой проявление банковских функций на практике.

Согласно российскому законодательству, а именно Закону «О банках и банковской деятельности», к числу основных видов банковских операций относятся следующие^[3]

:

- 1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Похожая статья: Проблемы комплексной устойчивости коммерческих банков
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - 8) выдача банковских гарантий;
 - 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме основных, указанных выше операций, существует ряд сделок, которые так же предусмотрены законодательством^[4]:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

Похожая статья: Финансовое оздоровление предприятий при поддержке коммерческих банков

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все операции и сделки, производимые коммерческим банком, осуществляются в рублях, исключение составляют банки, имеющие соответствующую лицензию Банка России, они могут выполнять операции в иностранной валюте. Все правила совершения банковских операций указаны в соответствующем Федеральном законе.

Согласно статье 5 данного закона «кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью»[\[5\]](#).

Коммерческому банку предоставлено право на осуществление выпуска, покупку, продажу, учет, хранение и другие операции с ценными бумагами, на что не требуется получение специальной лицензии.

Банковские операции можно разделить на 3 группы: пассивные, активные и комиссионно-посреднические (банк взимает за них комиссионной вознаграждение).

Банки делятся на активные и пассивные в связи с тем, что они по-разному влияют на формирование и размещение банковских ресурсов. Банковский ресурс – это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций.

В ходе проведения пассивных операций возрастают остатки денежных средств на пассивных счетах банка, где учитываются фонды банка, остатки на депозитных счетах клиентов, задолженность по кредитам другим банкам, прибыль банка и т.д. В свою очередь, активные счета приводят к увеличению средств на активных счетах, здесь отражаются денежная наличность, банковские ссуды, вложения в ценные бумаги, здания, оборудования и др.

Активные и пассивные операции коммерческого банка тесно взаимосвязаны. Рассмотрим каждую из данных операций подробнее.

Пассивные операции - это операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов в них. На сегодняшний день, в условиях рыночной экономики, особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и, в связи с этим, качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческих банков. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами направлены на формирование их ресурсной базы и заключаются в выпуске банком собственных ценных бумаг. В составе этих операций можно выделить две группы[6]:

- 1) операции, связанные с выпуском банком эмиссионных ценных бумаг (акций, облигаций);
- 2) операции по выпуску ценных бумаг не эмиссионного характера (разовый выпуск банком собственных векселей, оформление срочных вкладов депозитными и сберегательными сертификатами).

Выделяют четыре формы пассивных операций коммерческих банков[7]:

1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
3. получение кредитов от других юридических лиц.
4. депозитные операции.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Две последние формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25.

Значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли; операции по предоставлению денежных средств, различающихся по срокам, размерам, типам пользователей, кредитным ресурсам, характеру обеспечения, формами передачи денежных средств. Это краткосрочное и долгосрочное кредитование, предоставление потребительских ссуд населению, приобретение ценных бумаг, лизинг, факторинг, инновационное финансирование и кредитование, доленое участие средств банка в хозяйственной деятельности предприятий и так далее.

По экономическому содержанию активные операции делятся на^[8]:

- ссудные;
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные;
- гарантированные.

Активные операции связаны с размещением ресурсов в ценных бумагах и получением банком доходов, как правило, в виде дивидендов или процентов.

В составе активных операций коммерческих банков с ценными бумагами также можно выделить две группы: операции инвестиционного и неинвестиционного характера.

К первой группе относятся операции по покупке банком долевого и долгового ценных бумаг за свой счет с целью формирования своего портфеля ценных бумаг и получения дохода в виде процента. Неинвестиционные активные операции связаны с покупкой коммерческим банком за свой счет долевого и долгового ценных бумаг с целью последующей их продажей с извлечением доходов в виде разницы между ценой продажи и ценой покупки. Инвестиционная деятельность, связанная с операциями с ценными бумагами, крайне важна для коммерческих банков в жестких условиях конкуренции. В банковском деле инвестиции означают средства, вложенные в ценные бумаги предприятий и государственных учреждений на относительно продолжительный период времени. Инвестиции коммерческих банков отличны от кредитных ссуд по ряду особенностей.

Во-первых, кредитные ссуды предполагают использование средств в течение сравнительно небольшого периода времени при условии их возвратности в установленный срок с оплатой ссудного процента.

Во-вторых, при кредитовании инициатором сделки выступает заемщик, а при инвестировании – коммерческий банк.

В-третьих, в кредитных сделках банк – один из главных кредиторов и в то же время инвестор средств в ценные бумаги предприятий и учреждений.

В-четвертых, банковское кредитование напрямую связано с личными отношениями банка с заемщиком, а инвестирование – обезличенная деятельность через различные виды ценных бумаг.

В активах банков выделяются две важнейшие группы операций - кредитные (учетно-ссудные) и фондовые операции. На них приходится до 80% всего баланса.

Кредитные операции можно классифицировать по ряду признаков.

В зависимости от обеспечения различаются[9]:

1) ссуды без обеспечения(бланковые);

2) ссуды, имеющие обеспечения:

А) вексельные;

Б) подтоварные;

В) фондовые.

Вексельные ссуды - это кредиты, выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель или предъявившему его к учету, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом, или дисконтом.

Подтоварные ссуды - это ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов.

Фондовые ссуды - это ссуды под обеспечение ценных бумаг.

По срокам погашения[\[10\]](#):

1) не имеющие определенного срока - онкольные (погашаемые по требованию заемщика или банка);

2) краткосрочные (до одного года);

3) среднесрочные (от одного года до пяти лет);

4) долгосрочные (свыше пяти лет).

По характеру погашения[\[11\]](#):

1) погашаемые единовременным взносом;

2) погашаемые в рассрочку.

По методу взимания процента[\[12\]](#):

1) процент удерживается в момент выдачи ссуды (при учете векселя, при предоставлении потребительской ссуды);

2) процент уплачивается в момент погашения кредита или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.

К фондовым операциям банков относятся[\[13\]](#):

- разнообразные операции с ценными бумагами: покупка ценных бумаг для собственного портфеля (инвестиции);
- первичное размещение вновь выпущенных ценных бумаг среди держателей;
- покупка и продажа ценных бумаг на рынке по поручению клиента (обслуживание вторичного оборота ценных бумаг);
- ссуды под ценные бумаги.

В заключение можно сказать, что существует огромное количество операций, выполняемых коммерческим банком. Некоторые из них используются постоянно, а некоторые приходят в действие изредка. Операции коммерческого банка можно разделить на 3 группы: активные, пассивные и комиссионно-посреднические, каждая из указанных групп имеет свое назначение, но все они взаимосвязаны.

Глава 3 Анализ деятельности коммерческого банка ОАО «Балтийский банк»

3.1 Характеристика ОАО «Балтийский банк»

Балтийский Банк был создан в Санкт-Петербурге в 1989 году. На начало 2012 года клиентами банка являются почти 20 тыс. корпоративных и свыше 2,5 млн. частных клиентов.

Физическим лицам Балтийский Банк оказывает широкую линейку финансовых услуг: вклады в рублях и валюте, кредитные и расчетные карты, кредиты (кредиты на потребительские цели, автокредиты, кредиты на образование), открытие и обслуживание счетов, денежные переводы по системе Western Union, денежные переводы без открытия счета, прием платежей, аренда сейфов, операции с ценными бумагами, расчеты аккредитивами, операции с наличной иностранной валютой, коммерческие чеки.

Балансы банка подразделяются на годовые и промежуточные, которые в свою очередь делятся на: полугодовые, квартальные, ежемесячные. Оперативность банковского баланса реализуется при его ежедневном составлении Отчет о прибылях и убытках».

Коммерческий банк традиционно проводит крайне консервативную политику развития операций на рынке кредитования частных клиентов. Банк не предоставляет кредитные ресурсы без анализа платежеспособности потенциального заемщика, несмотря на то, что основные конкуренты активно наращивают объемы необеспеченного потребительского кредитования. Результатом этой политики стало сохранение качества кредитного портфеля на высоком уровне при снижении доли банка на рынке кредитования физических лиц с 44,1% до 37,0%.

Вначале проанализируем пассивы банка, так как это источники ресурсов и, следовательно, их объем и структура в большой степени влияют на виды активных операций банка.

Для этого проанализируем динамику пассивов банка, представленную в табл. 1.

Анализ динамики операций банка позволяет оценить рост или прирост каждого компонента пассивов в сравнении с базовым или предыдущим периодом.

Динамика статей пассивов анализируется с использованием показателя прироста, определяемого по формулам, представленным в графах 5, 7 и 8.

При этом в графах 5 и 7 отражены показатели прироста или снижения рассматриваемых статей баланса по сравнению с предыдущим периодом, так называемый цепной индекс изменения показателей. Данные, полученные в графе 8, показывают изменения анализируемых статей по сравнению с периодом, принятым за базу сравнения. В рассматриваемом случае это показатели на 01.01.2012, т.е. по результатам 2011 г. Применение цепного индекса изменения показателей позволяет более детально проследить изменения анализируемых показателей во времени. Таким образом, можно проследить интенсивность изменения показателей по аналитическим периодам.

Таблица 1 - Анализ динамики пассивов банка за 2010-2012 гг.

№	Пассивы	Данные на		Прирост	Данные на		Прирост	Прирост
		01.01.2010,	01.01.2011,	за 2010	01.01.2012,	за 2011	за 2010	
		тыс. руб.	тыс. руб.	г., %	г., тыс. руб.	г., %	г., %	2010 2011 гг., %

1	2	3	4	5	6	7	8
					$(4 - 3) \div 3$	$(6 - 4) \div 4$	$(6 - 3) \div 3$
12	Кредиты Банка России	0	0		0		
13	Средства кредитных организаций	544 209	1 052 628	93	3 668 160	248	574
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 403 555	12 823 305	100	30 169 796	135	371
14.1	Вклады физических лиц	5 109 011	8 481 226	66	20 160 472	138	295
15	Выпущенные долговые обязательства	738 556	1 282 737	74	1 339 512	4	81
16	Обязательства по уплате процентов	61 320	146 098	138	237 165	62	287
17	Прочие обязательства	12 994	120 645	828	172 209	43	1 225

18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим и по операциям с резидентами оффшорных зон	6 544	7 433	14	7 654	3	17
19	Всего обязательств	7 767 178	15 432 846	99	35 594 496	131	358
III	Источники собственных средств						
20	Средства акционеров (участников)	563 575	668 121	19	668 121	0	19
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	563 575	668 121	19	668 121	0	19
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0		0		
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0		0		

21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0		0		
22	Эмиссионный доход	0	0		0		
23	Переоценка основных средств	75 525	620 949	722	620 957	0	722
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	60 502	80 539	33	-45 864	-157	-176
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	132 579	436 987	230	1 025 455	135	673
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	123 881	162 758	31	339 139	108	174
27	Всего источников собственных средств	835 058	1 808 276	117	2 699 536	49	223

28	Всего пассивов	8 602 236	17 241 122	100	38 294	032	122
345IV	Внебалансовые обязательства						
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 860 580	3 593 940	93	3 557 435	-1	91
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	405 077	776 090	92	1 600 327	106	295

Анализ данных табл. 1 показал, что валюта баланса выросла за рассматриваемый период почти в 4,5 раза, в основном это происходило за счет роста обязательств банка, которые выросли в 4,6 раза. Рост собственных средств банка не такой интенсивный. Собственный капитал вырос на 223%, или в 3,2 раза. В целом можно констатировать, что банк растет.

Теперь рассмотрим, на каких рынках банк привлекает средства. Анализируемый банк работает на рынке межбанковских кредитов, объем средств, привлеченных от кредитных организаций, вырос за рассматриваемый период в 6,75 раза. Резко увеличился и объем привлеченных от некредитных организаций средств, в том числе выросли вклады физических лиц. Эти ресурсы могут включать средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц. Средства на расчетных счетах клиентов — это денежные средства, которые для банка являются наиболее привлекательными, поскольку они наименее затратные (в большей своей массе они беспроцентные). Привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка. Рост вкладов населения — это уже рост дорогих ресурсов, и это, скорее всего, свидетельствует о том, что банк проводит специальные программы по работе с населением. Интерес представляет рост прочих обязательств, анализ которых можно провести только уже на основе более детализированной информации.

Анализ динамики собственных средств показал, что собственно уставный капитал банка растет очень медленно. Основной рост происходит за счет роста прибыли банка и переоценки основных фондов.

Далее анализ динамики должен быть обязательно дополнен анализом структуры пассивов, который рассмотрим на примере табл. 2.

Первое, что следует рассмотреть при анализе структуры пассивов, это определить удельный вес групп пассивов в общей валюте баланса, а далее уже проанализировать структуру по группам.

Первый этап анализа показал, что удельный вес собственных средств банка в валюте баланса снижается, что может свидетельствовать о некотором снижении надежности банка. При этом доля уставного капитала в общем объеме собственных средств банка снижается с 67% в 2010 г. до 25% в 2011 г. Удельный вес средств, полученных в результате переоценки основных средств, вырос с 9 до 23%, что не может свидетельствовать о работе банка по наращиванию капитала, поскольку рост капитала за счет переоценки основных средств не дает реальных денег для развития бизнеса. Поэтому более существенным для бизнеса является прирост собственных средств, полученный в результате роста объема получаемой прибыли, т.е. за счет фондов банка и прибыли.

Анализируя структуру привлеченных средств, можно сделать вывод, что она формируется на 85% за счет средств клиентов (НКО). При этом банк имеет серьезную программу по привлечению средств физических лиц, которые составляют более 60% всех привлеченных средств клиентов. Средства физических лиц — это стабильные ресурсы, но достаточно дорогие. При помощи размещения своих ценных бумаг банк привлекает очень небольшой объем ресурсов, т.е. этот вид операций пока в банке практически не развит. Но именно этот вид ресурсов является в определенной степени стабильным и достаточно быстро привлекаемым, что может поддержать ликвидность банка при ее возможном снижении.

Удельный вес средств, привлеченных от других банков, может включать межбанковские кредиты полученные и средства на счетах «Лоро». Эти средства растут пропорционально росту банка и стабильно составляют в объеме привлеченных средств около 7%. Это средства, которые поддерживают ликвидность банка, но при этом не дешевые.

Далее следует проанализировать динамику и структуру активов банка.

Анализ динамики активов банка представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ динамики активов банка за 2010-2012 гг.

№	Активы	Данные на 01.01.2010, тыс. руб.	Данные на 01.01.2011, тыс. руб.	Прирост	Прирост	Прирост	
				за 2010 г., %	за 2011 г., %	за 2010- 2011 гг., %	
1	2	3	4	5	6	7	8
				$(4 - 3) \div$ 3		$(6 - 4) \div$ 4	$(6 - 3) \div$ 3
1	Денежные средства	432 112	757 550	75	1 450 785	92	236
2	Средства банка в Банке России	355 744	671 468	89	2 101 808	213	491
2.1	Обязательные резервы	146 486	290 291	98	412 490	42	182
3	Средства в кредитных организациях	144 962	135 953	-6	302 399	122	109
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	22 608	977 431	4 223	207 484	-79	818

5	Чистая ссудная задолженность	6 832 201	11 425 459	67	24 658 274	116	261
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	306 125	1 214 280	297	3 714 468	206	1 113
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82	143	74	3 704	2 490	4 417
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	360 845	1 275 170	253	2 780 570	118	671
9	Требования по получению процентов	9 901	74 710	655	292 092	291	2 850
10	Прочие активы	137 656	708 958	415	2 782 448	292	1 921
11	Всего активов	8 602 236	17 241 122	100	38 294 032	122	345

Таблица 3 – Анализ структуры активов банка

№	Наименование статьи	Структура		Структура		Структура	
		Данные на 01.01.2010, тыс. руб.	по группам пассивов 2009 г., %	пассивов внутри группы 2009 г., %	Данные на 01.01.2011, тыс. руб.	по группам пассивов 2010 г., %	пассивов внутри группы 2010 г., %
1	2	3	4	5	6	7	8
ПАССИВЫ							
12	Кредиты Банка России	0			0		
13	Средства банков	544 209		7	1 052 628		7
14	Средства клиентов (НКО)	6 403 555		82	12 823 305		83
14.1	в том числе вклады физических лиц	5 109 011		80	8 481 226		66
15	Выпущенные долговые обязательства	738 556		10	1 282 737		8
16	Обязательства по уплате процентов	61 320		1	146 098		1
17	Прочие обязательства	12 994		0	120 645		1

18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим и по операциям с резидентами оффшорных зон	6 544	0,08	7 433	0,05
19	Всего обязательств	7 767 178 90	100	15 432 846	90
III	Источники собственных средств				
20	Средства акционеров (участников)	563 575	67	668 121	37
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	563 575	В том числе 100	668 121	В том числе
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0	0	0

21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0	0	0
23	Переоценка основных средств	75 525	9	620 949	34
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	60 502	7	80 539	4
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	132 579	16	436 987	24
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	123 881	15	162 758	9
27	Всего источников собственных средств	835 058	10	1 808 276	100

28	Всего пассивов	8 602 236 100	17 241 122	100
IV	Внебалансовые обязательства			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 860 580	3 593 940	
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	405 077	776 090	

3.2 Анализ структуры и динамики банка

В целом анализ баланса коммерческого банка состоит из двух стадий:

- 1) изучения содержания балансовых статей с учетом действующей номенклатуры счетов по принятой для анализа схеме;
- 2) сопоставления анализируемого баланса коммерческого банка с балансами других банков на соответствующую дату или с балансами того же банка за ряд периодов.

Основная задача анализа - получение предварительных ответов на поставленные вопросы. Полученные показатели не абсолютны, скорее относительны и могут существенно варьировать по банкам и регионам.

Основные источники информации для анализа: публикуемые балансы и годовые отчеты, содержащие расшифровку групп статей баланса; счет прибыли и убытков; объяснения специфических моментов в деятельности банка и отчет совета директоров.

При рассмотрении основных статей баланса необходимо иметь в виду, что банки не обязаны раскрывать фактические размеры и соотношение своих прибылей и убытков, чтобы не возникла паника среди вкладчиков при понесенных фактических убытках и, как следствие, не произошел отток депозитов. Поэтому происходит «причесывание» баланса. В результате коммерческие банки из года в год публикуют стабильно растущие результаты, свидетельствующие о прибыльности операций.

Кроме того, большинство банков постоянно поддерживает определенный уровень так называемых конфиденциальных резервов, посредством которых могут пополняться или уменьшаться в зависимости от достигнутых результатов доходы банка.

Основной документ для анализа финансового состояния коммерческого банка - это баланс коммерческого банка.

Балансы коммерческих банков строятся по принципу группировки операций с понижением ликвидности статей по активу и степени востребования средств по пассиву.

Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка. Поэтому, планируя операции банка, следует определить выгодность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюдения ликвидности и платежеспособности.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов.

Банк, имеющий достаточный запас ликвидных активов для поддержания текущей ликвидности, может ее потерять с течением времени в связи с превышением потока обязательств над потоком превращения вложений в ликвидные активы. Оценка ликвидности наиболее проблематична, так как она связана с оценкой риска активных операций банка.

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обязательного резерва, устанавливаемой Банком России, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком самостоятельно.

Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности.

На общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка оказывает влияние следующая совокупность факторов: размер собственного капитала банка, общая величина мобилизованных в банке средств, структура и стабильность источников кредитного потенциала, уровень обязательных резервов в Банке России, режим пользования текущими резервами для поддержания текущей ликвидности, «общая сумма и структура обязательств банка.

Банкам, ориентированным на коммерческий успех, необходим постоянный поиск новых форм работы на рынке капиталов, новых форм обслуживания предприятий и населения, что требует создания устойчивой и в то же время гибкой банковской системы. Требуются качественная отработка всего кредитно-денежного механизма и совершенствование структуры управления им. Далее анализ динамики должен быть обязательно дополнен анализом структуры активов, который рассмотрим на примере табл. 4.

Таблица 4 – Анализ структуры активов банка за 2010-2012 гг.

№	Наименование статьи	Данные на	Структура	Данные на	Структура	Данные на	Структура
		01.01.2010 г., тыс. руб.	в 2009 г., %	01.01.2011 г., тыс. руб.	в 2010 г., %	01.01.2012 г., тыс. руб.	в 2011 г., %
1	2	3	4	5	6	7	8

АКТИВЫ

1	Денежные средства	432 112	5,0	757 550	4,4	1 450 785	3,8
---	-------------------	---------	------------	---------	------------	-----------	------------

2	Средства банка в Банке России	355 744	4,1	671 468	3,9	2 101 808	5,5
2.1	Обязательные резервы	146 486	в том числе 41,2	290 291	в том числе 43,2	412 490	в том числе 19,6
3	Средства в кредитных организациях	144 962	1,7	135 953	0,8	302 399	0,8
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	22 608	0,3	977 431	5,7	207 484	0,54
5	Чистая ссудная задолженность	6 832 201	79,4	11 425 459	66,3	24 658 274	64,4
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	306 125	3,6	1 214 280	7,0	3 714 468	9,7
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82	0,0	143	0,0	3 704	0,01

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	360 845	4,2	1 275 170	7,4	2 780 570	7,3
9	Требования по получению процентов	9 901	0,1	74 710	0,4	292 092	0,8
10	Прочие активы	137 656	1,6	708 958	4,1	2 782 448	7,3
11	Всего активов	8 602 236	100	17 241 122	100	38 294 032	100

Анализ структуры активов банка подтвердил предыдущие выводы. Около 70% вложений банка — это вложения в кредитные операции. Все остальные активные операции банка составляют меньше 10% валюты баланса.

Теперь, проанализировав отдельно активы и пассивы, следует сделать общие выводы о деятельности банка, сравнив его ресурсы (пассивы) и вложения (активы) (табл. 5).

Таблица 5 – Баланс банка, тыс. руб.

№	Наименование статьи	Данные на 01.01.2011 г.	Данные на 01.01.2012 г.	Данные на 01.01.2013 г.
1	2	3	4	5

АКТИВЫ

1	Денежные средства	432 112	757 550	1 450 785
---	-------------------	---------	---------	-----------

2	Средства кредитных организаций в Банке России	355 744	671 468	2 101 808
2.1	Обязательные резервы	146 486	290 291	412 490
3	Средства в кредитных организациях	144 962	135 953	302 399
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	22 608	977 431	207 484
5	Чистая ссудная задолженность	6 832 201	11 425 459	24 658 274
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	306 125	1 214 280	3 714 468
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82	143	3 704
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	360 845	1 275 170	2 780 570
9	Требования по получению процентов	9 901	74 710	292 092
10	Прочие активы	137 656	708 958	2 782 448
11	Всего активов	8 602 236	17 241 122	38 294 032

ПАССИВЫ

13	Средства кредитных организаций	544 209	1 052 628	3 668 160
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 403 555	12 823 305	30 169 796
14.1	Вклады физических лиц	5 109 011	8 481 226	20 160 472
15	Выпущенные долговые обязательства	738 556	1 282 737	1 339 512
16	Обязательства по уплате процентов	61 320	146 098	237 165
17	Прочие обязательства	12 994	120 645	172 209
18	Резервы на возможные потери	6 544	7 433	7 654
19	Всего обязательств	7 767 178	15 432 846	35 594 496
20	Средства акционеров (участников)	563 575	668 121	668 121
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	563 575	668 121	668 121
23	Переоценка основных средств	75 525	620 949	620 957
24	Расходы будущих периодов	60 502	80 539	-45 864

25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	132 579	436 987	1 025 455
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	123 881	162 758	339 139
27	Всего источников собственных средств	835 058	1 808 276	2 699 536
28	Всего пассивов	8 602 236	17 241 122	38 294032

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

29	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 860 580	3 593 940	3 557 435
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	405 077	776 090	1 600 327

Основными источниками ресурсов банка являются средства некредитных организаций и средства физических лиц, которые частично размещены в кредиты.

Сравним средства, привлеченные от кредитных организаций, и средства в кредитных организациях (табл. 6).

Таблица 6 – Анализ объемов межбанковского кредитования, тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	Данные на 01.01.2012	Данные на 01.01.2013
---------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

ПАССИВ

Средства кредитных организаций (брутто)	544 209	1 052 628	3 668 160
-----------------------------------------	---------	-----------	-----------

АКТИВ

Средства кредитных организаций	144 962	135 953	302 399
--------------------------------	---------	---------	---------

Средства кредитных организаций (нетто)	399 274	916 675	3 365 761
----------------------------------------	---------	---------	-----------

Анализ полученных данных еще раз подтверждает ранее сделанные выводы о том, что банк привлекает средства от других банков с целью их размещения в другие активы.

3.3 Анализ собственного капитала

При анализе собственного капитала следует проанализировать его объем не только в целом (капитал-брутто), но и за минусом иммобилизации средств (капитал-нетто). Объем капитала-нетто рассчитываем условно как разницу между общим объемом собственных средств банка и объемом средств, вложенных в основные средства, Нематериальные активы и материальные запасы (табл. 7).

Таблица 7 - Расчет капитала-нетто, тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	Данные на 01.01.2012	Данные на 01.01.2013
Всего источников собственных средств (капитал-брутто)	835 058	1 808 276	2 699 536

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (иммобилизированные средства)	360 845	1 275 170	2 780 570
Капитал-нетто	474 213	533 106	-81 034

Данные табл. 7 свидетельствуют о том, что в 2009 и 2010 гг. собственные средства банка превышали средства, иммобилизованные во внеоборотные активы. Рост расходов банка на создание своей производственной базы в 2011 г. привел к тому, что капитал-нетто стал отрицательным, т.е. частично прирост внеоборотных активов произошел за счет заемных средств. Это еще раз свидетельствует о том, что банк должен принять решение о росте своего капитала за счет вливания в него денежных средств.

Другой отчетной формой, доступной для анализа, является отчетность банка по капиталу, представленную в Банк России, в которой приведены отчетные данные по достаточности капитала и резервов.

Эту форму проанализируем также путем определения динамики изменения показателей и сравнения фактических значений с нормативом или с расчетными данными. Анализ представлен в табл. 8.

Таблица 8 – Анализ отчетности банка по капиталу, представляемой в Банк России

№	Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	Данные на 01.01.2012	Прирост за 2011 г., %	Данные на 01.01.2013	Прирост за 2012 г., %
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 885 817	2 415 091	28	3 493 631	45
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	13,1	11		11	

3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10	10		10	
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	209 453	288 437	38	787 486	173
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней зadolженности, тыс. руб.	209 453	288 437	38	787 486	173
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	24 648	19 761	-20	11 453	-42
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	24 648	19 761	-20	11 453	-42

Данные этой таблицы свидетельствуют о том, что фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) банка превышает его нормативное значение. Резервы на возможные потери сформированы в соответствии с требованиями Банка России. Уменьшение расчетного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности при росте объема ссудной задолженности может свидетельствовать о том, что банк снижает объемы выдаваемых ссуд с высокой степенью риска и, следовательно, проводит осторожную политику с целью

снижения рисков и повышения ликвидности банковских активов.

3.4 Анализ прибыльности банка

Для определения эффективности деятельности банка следует проанализировать отчетную форму отчета о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках группирует символы формы № 2 отчетности, направляемой кредитными организациями в Банк России, и представляет собой обобщающий документ, используемый для оценки результатов деятельности банка.

Рассмотрим состав статей формы отчета о прибылях и убытках.

Статьи 1-6 «Проценты, полученные и аналогичные доходы»:

- от размещения средств в банках (включая займы и депозиты), (ст. 1);
- за предоставленные ссуды, учтенные векселя клиентов, кроме банков (ст. 2);
- от поступления арендных платежей по финансовой аренде (лизингу), в том числе от банков (ст. 3);
- по ценным бумагам с фиксированным доходом (ст. 4);
- от других источников (ст. 5);
- всего проценты, полученные и аналогичные доходы (ст. 6).

Статьи 7-10 «Проценты, уплаченные и аналогичные расходы»:

- за привлеченные средства банков;
- привлеченные средства клиентов, кроме банков (ст. 8);
- выпущенные долговые обязательства (ст. 9);
- всего проценты, уплаченные и аналогичные расходы (ст. 10).

Статья 11 «Чистые процентные и аналогичные доходы».

Статья 12 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами».

Включает доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг, положительные результаты переоценки ценных бумаг минус расходы от операций по купле-продаже ценных бумаг и операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки ценных бумаг.

Статья 13 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Здесь отражаются разница между доходами от купли-продажи иностранной валюты и расходами от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями и убытки от купли-продажи иностранной валюты.

Статья 14 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами». Здесь показывается разница между доходами и расходами от «торговых» операций, включая реализацию драгоценных металлов и прочих финансовых инструментов, а также между положительными и отрицательными результатами переоценки драгоценных металлов и прочих финансовых инструментов.

Статья 15 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты». Эти доходы определяются разницей между положительными и отрицательными реализованными и нереализованными курсовыми разницами.

Статья 16 «Комиссионные доходы». Включает доходы в виде комиссий, полученные от третьих сторон, в том числе поступления от трастовых и агентских операций (например, полученная комиссия по услугам, предоставленным клиентам и банкам, и другие комиссионные доходы).

Статья 17 «Комиссионные расходы». Сюда включаются комиссионные расходы, уплаченные по контрактам третьим сторонам, в том числе расходы по трастовым и агентским операциям (например, уплаченная комиссия по услугам клиентов, банков и фондовых бирж и другие комиссионные расходы).

Статья 18 «Чистые доходы от разовых операций». Эти доходы представляют собой разницу между доходами и расходами по разовым операциям.

Статья 19 «Прочие чистые операционные доходы». Сюда входят все непроцентные доходы, не попавшие в другие статьи дохода, а именно штрафы; пени; неустойки полученные; доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций; возмещение работниками телефонных переговоров частного характера; доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль; возмещение клиентами телеграфных расходов, расходов по доставке ценностей и банковских документов и др., за исключением непроцентных расходов, в том числе штрафов, пеней, неустоек уплаченных, затрат на проверки, проводимые аудиторами, судебных издержек и других текущих расходов банков; арендные платежи за пользование основными средствами, платежи по лизинговым, факторинговым, форфейтинговым

операциям, дополнительная плата по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет, расходы по реализации (выбытию) и списанию имущества кредитной организации.

Статья 20 «Административно-управленческие расходы». Здесь отражаются:

- расходы по оплате труда, в том числе заработная плата, все социальные выплаты;
- эксплуатационные расходы, включающие: издержки, связанные с содержанием и эксплуатацией зданий и относящихся к иным парковочных площадок, в том числе текущие расходы на оплату теплоснабжения, электричества, водоснабжения, страхования, текущего ремонта зданий; издержки, связанные с содержанием и эксплуатацией мебели и оборудования, почтовые, телеграфные, телефонные расходы; начисление амортизации на основные средства.

Статья 21 «Резервы на возможные потери». Здесь показываются:

- суммы резервов, определяемые в результате переоценки ссудного портфеля;
- резервы на возможные потери по ценным бумагам, зависящие от изменения объема портфеля ценных бумаг и его качества;
- прочие резервы.

Для анализа этой формы также следует применить метод сравнения в динамике показателей за рассматриваемые периоды, а также сравнить структуру доходов и расходов банка за эти же периоды.

Проведем анализ изменения доходов и расходов банка по анализируемым периодам аналогично анализу баланса (табл. 9).

Анализ чистых процентных доходов показал их снижение в 2011 г. и резкий рост за 2012 г. В банке растет объем полученных процентных доходов, но при этом более интенсивно растут уплаченные процентные расходы. За 2012 г. полученные банком процентные доходы оказались ниже, чем процентные расходы. Это может свидетельствовать о неправильной процентной политике банка в этом году. Однако по результатам 2012 г. банк исправил это положение и добился явного превышения процентных доходов над расходами. В результате в целом за рассматриваемый период чистые процентные доходы банка выросли на 32%. Вообще, 2011 г. для банка — год падения всех показателей финансовых результатов. Доходность операций банка с ценными бумагами снижается, притом

что объемы этих операций, как показал предыдущий анализ баланса, незначительно, но растут.

Таблица 9 – Анализ динамики показателей отчета о прибылях за 2010-2012 гг.

№	Наименование статьи	Данные, за 2010 г., тыс. руб.	Данные, за 2011 г., тыс. руб.	Прирост (снижение) за 2011 г., %	Данные, за 2012 г., тыс. руб.	Прирост (снижение) за 2012 г., %	Прирост (снижение) за 2011 и 2012 гг., %
1	2	3	4	5	6	7	8

Проценты, полученные и аналогичные доходы от:

1	Размещения средств в кредитных организациях	72 465	91 437	26	62 444	-32	-14
2	Ссуд предоставленных клиентами (некредитными организациями)	1 985 395	1 532 245	-23	2 873 021	88	45
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0		1 452	100	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	139 478	104 512	-25	181 244	73	30

5	Других источников	122 677	33 720	-73	280 925	733	129
	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 320 015	1 761 914	-24	3 399 086	93	47

Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:

7	Привлеченным средствам кредитных организаций	73 714	80 779	10	116 706	44	58
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 322 865	878 133	-34	2 011 924	129	52
9	Выпущенным долговым обязательствам	27 858	62 168	123	86 031	38	209
10	Всего процентов полученных и аналогичных расходов	1 424 437	1 021 080	-28	2 214 661	117	55

11	Чистые проценты и аналогичные доходы	895 578	740 834	-17	1 184 425	60	32
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	167 721	11 097	-93	32 835	196	-80
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66 514	-30 006	-145	108 214	261	63
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	27 006	12 196	-55	9 119	-25	-66
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-61 740	64 859	-5	-52 419		-15
16	Комиссионные доходы	588 040	456 406	-22	1 076 824	136	83
17	Комиссионные расходы	40 773	201 659	395	93 669	-54	130

18	Чистые доходы от разовых операций	118 777	12 624	-89	412 547	3 168	247
19	Прочие чистые операционные доходы	-53 225	-45 486	-15	-92 785	104	74
20	Административно-управленческие расходы	1 074 751	787 323	-27	1 662 540	111	55
21	Резервы на возможные потери	-95 337	-2 761	-97	-515 691	18 578	441
22	Прибыль до налогообложения	537 810	230 781	-57	406 860	76	-24
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	112 335	68 023	-39	67 721	0	-40
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	425 475	162 758	-62	339 139	108	-20

Доходы от размещения средств в межбанковские кредиты также падают. Анализ структуры процентных доходов и расходов банка (табл. 10) свидетельствует о том, что более 85% процентных доходов банк получает от ссудных операций, но при этом расходы на привлечение средств составляют в процентных расходах банка около 90%.

Такое положение может являться следствием, с одной стороны, недополучения доходов по кредитам, а с другой — привлечения банком дорогих ресурсов —

средств физических лиц.

В структуре всех доходов еще достаточно весомую позицию занимают чистые комиссионные доходы, которые в среднем составляют около 30% всех чистых доходов банка.

Кроме того, по данным табл. 10 можно констатировать, что более 60% всех доходов тратится на административно-управленческие расходы. При этом даже в год резкого снижения прибыли доля управленческих расходов в расходах банка возрастает. Объяснений этому факту может быть множество, например, большое количество внешних структурных подразделений банка, которые размещаются в целях географического расширения банка и приближения его услуг к клиентам, или просто излишние управленческие работники, тогда следует проанализировать структуру управленческого аппарата и т.д. Но для того чтобы дать более точный ответ, необходимо проанализировать внутреннюю банковскую информацию.

К сожалению, анализ динамики показателей табл. 9 свидетельствует о снижении доходности активных операций банка и соответственно о снижении прибыли банка в целом за рассматриваемый период. Однако прибыль, полученная в 2012 г., вдвое превышает прибыль за 2011 г., что свидетельствует о том, что банк вышел из состояния «падения» и активно наращивает свои показатели.

Таблица 10 – Анализ структуры доходов и расходов банка за 2010-2012 гг.

№	Наименование статьи	Данные,	Структура	Данные,	Структура	Данные,	Структура
		за 2010 г., тыс. руб.	в 2011 г., %	за 2011 г., тыс. руб.	в 2011 г., %	за 2012 г., тыс. руб.	в 2012 г., %
1	2	3	4	5	6	7	8

Анализ процентных доходов

**Проценты,
полученные и
аналогичные
доходы от:**

1	Размещения средств в кредитных организациях	72 465	3	91 437	5	62 444	2
2	Ссуды, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 985 395	86	1 532 245	87	2 873 021	85
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	1 452	0,04
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	139 478	6	104 512	6	181 244	5
5	Других источников	122 677	5	33 720	2	280 925	8
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 320 015	100	1 761 914	100	3 399 086	100

Анализ процентных расходов

**Проценты,
полученные и
аналогичные
расходы по:**

7	Привлеченным средствам кредитных организаций	73 714	5	80 779	8	116 706	5
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 322 865	93	878 133	86	2 011 924	91
9	Выпущенным долговым обязательствам	27 858	2	62 168	6	86 031	4
10	Всего процентов полученных и аналогичных расходов	1 424 437	100	1 021 080	100	2 214 661	100

Анализ чистых доходов

11	Чистые проценты и аналогичные доходы	895 578	52,4	740 834	72,6	1 184 425	45,8
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	167 721	9,8	11 097	1,1	32 835	1,3

13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66 514	3,9	-30 006	-2,9	108 214	4,2
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	27 006	1,6	12 196	1,2	9 119	0,4
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-61 740	-3,6	64 859	6,4	-52 419	-2,0
16	Комиссионные доходы	588 040		456 406		1 076 824	
17	Комиссионные расходы	40 773		201 659		93 669	
	Чистые комиссионные доходы		32,0		25,0		38,0
18	Чистые доходы от разовых операций	118 777	7,0	12 624	1,2	412 547	16,0

Прочие чистые 19 операционные доходы	-53 225	-3,1	-45 486	-4,5	-92 785	-3,6
Итого доходы	1 707 898	100	1 020 865	100	2 585 091	100
Административно- 20 управленческие расходы (АУР)	1 074 751		787 323		1 662 540	
Удельный вес АУР в доходах		63		77		64
21 Резервы на возможные потери	-95 337		-2 761		-515 691	
22 Прибыль до налогообложения	537 810		230 781		406 860	
Начисленные 23 налоги (включая налог на прибыль)	112 335		68 023		67 721	
Прибыль (убыток) 24 за отчетный период	425 475		162 758		339 139	

Проанализировав доступную для анализа отчетность банка, можно сделать общие выводы.

Анализируемый банк относится к классу достаточно крупных. Его собственный капитал превышает требования банка к величине собственных средств. По

нормативу собственный капитал должен быть не менее 5 млн. евро. Основной вид активных операций — это кредитные операции, которые являются доходными, но достаточно рискованными вложениями. Кроме того, банк наращивает свои вложения в операции с ценными бумагами. К основным источникам ресурсов относятся средства клиентов, физических и юридических лиц. Это достаточно стабильные, но дорогие ресурсы. По уровню прибыльности банк тоже можно отнести к прибыльным. Прибыль банка расходуется на расширение деятельности. Банк достаточно ликвиден и, следовательно, надежен. По отчетности за 2011 г. Банк вышел из состояния «падения» и активно наращивает свои показатели, чтобы сохранить степень своей финансовой устойчивости в условиях возможных изменений внешней среды, в которой он работает.

Однако, если строить анализ на базе только балансовых данных, то, хотя баланс и является основным синтетическим источником информации, она будет не совсем корректной. Во-первых, баланс показывает финансовое положение банка в статистике на определенную дату. Во-вторых, существующая форма банковского баланса в России недостаточно информативна для целей анализа, например анализа доходности по инструментам или группам активов. В-третьих, в нашей стране существует разделение бухгалтерского и налогового учета.

3.5 Совершенствование деятельности ОАО «Балтийский банк»

Существенным недостатком сложившейся в стране системы кассового обслуживания является её низкая оперативность, предполагающая явку клиента в банк, а также отсутствие возможности получения денежной наличности по истечении операционного дня.

Важным и быстрорастущим компонентом современных систем электронных банковских услуг является использование автоматов-кассиров, которые устанавливаются как внутри или снаружи помещения банка, так и вне его помещения в районе жилых массивов, торговых центров, предприятий. Они обеспечивают круглосуточное выполнение операций по приёму наличных денег, оформляемому как приём вкладов, выдаче денег наличными и снятию соответствующей суммы со счёта, а также осуществление перечислений денег со счёта на счёт. Автомат-кассир представляет собой сложную электронно-механическую машину, ключевыми элементами которой наряду с системой ввода,

обработки и вывода информации являются: пластмассовая карточка, система идентификации владельца счёта, деньгоприёмник и устройство выдачи наличных денег. Такие автоматы работают как автономно (режим «офлайн» - последующей обработки данных и отражения операций по счетам), так и в режиме реального времени («онлайн»). В данном случае автомат непосредственно связан с центральным компьютером банка и обеспечивает выполнение операций по счетам при осуществлении приёма или выдачи наличных денег.

Кредитная карточка - платёжно-расчётный документ, выдаваемый банком своим вкладчикам для оплаты приобретаемых ими товаров и услуг. Они представляют собой пластиковую карточку с указанием имени владельца, присвоенного ему номера или шифра, содержит образец его подписи и указание срока действия. Современные кредитные карточки выпускаются с запрессованным микропроцессором и имеют большую емкость памяти, поэтому они регистрируют не только все финансовые операции владельца, но и оперативно вносят изменения в состояние его счёта в банке, содержат сведения о состоянии здоровья и т.п. Приобретая товар или желая получить наличные деньги, держатель карточки предъявляет её компьютерному устройству магазина или банка, давая команду о немедленной оплате. Кредитные карточки применяются в Российской Федерации для обслуживания как иностранных граждан, так и российских.

Дебитные карточки - это платёжно-расчётный документ, выдаваемый банками своим вкладчикам для оплаты приобретаемых ими товаров, услуг или для получения наличных денег в банковских автоматах (банкоматах). В отличие от кредитных карточек дебитные карточки имеют закодированную сумму счёта владельца карточки (т.е. вкладчика). Оплата по дебитным карточкам производится путём прямого списания со счёта плательщика денег из суммы, закодированной на магнитной полоске карточки. Поэтому дебитные карточки не позволяют их владельцам оплачивать покупки при отсутствии денег на их счёте в банке. Дебитные карточки, которые можно использовать как средство доступа к счетам вкладчиков выдаются вкладчикам только при депонировании их средств в банке.

Внедрение коммерческим банком такой системы выполнения операций обеспечивает переход к качественно более высокому уровню кассового обслуживания клиентов.

Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов производится следующим образом.

Для подкрепления банкомата и изъятия из него денежной наличности письменным распоряжением руководителя кредитной организации назначаются ответственные работники кредитной организации, один из которых является кассовым или инкассаторским работником. Ключи от банкомата закрепляются за указанными работниками.

Подкрепление банкомата денежной наличностью производится по мере необходимости на основании письменной заявки кассового работника, ответственного за обслуживание банкомата, или руководителя подразделения кредитной организации, осуществляющего с помощью программных средств контроль за обеспечением банкомата денежной наличностью.

Заведующий кассой по расходному кассовому ордеру выдает кассовому или инкассаторскому работнику необходимую сумму денег для загрузки банкомата.

Принятую сумму денег кассовый или инкассаторский работник пересчитывает по листно, вкладывает ее в кассеты и закрывает кассеты на ключ.

Кассовому или инкассаторскому работнику для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные кассеты с денежной наличностью. Подготовку денежной наличности, вложение ее в кассеты и закрытие кассет осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. К кассете прикрепляется ярлык с проставлением на нем: номера банкомата, суммы вложенных денег, даты, подписи и именного штампа заведующего кассой или специально выделенного кассового работника. Принимая кассеты для загрузки банкомата, инкассаторы проверяют целостность кассеты и наличие на ярлыке реквизитов. Кассовый или инкассаторский работник выводит из банкомата распечатку о сумме денежной наличности, выданной на основании карточек и находящейся в банкомате на момент вскрытия, и изымает кассеты из банкомата. Загружает подготовленные кассеты в банкомат и выводит из банкомата распечатку, подтверждающую факт вложения денег. На основании распечатки банкомата операционным работником кредитной организации выписывается приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность и мемориальный ордер для отражения по картсчетам клиентов. Заведующий кассой принимает от кассового или инкассаторского работника денежную наличность, изъятую из банкомата, производит сверку остатка изъятых из кассет денег с данными распечатки и расписывается в приходном кассовом ордере.

Заключение

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать.

Ресурсы коммерческого банка - это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций.

Собственный капитал коммерческих банков делится на основной и дополнительный. Для нормативных расчетов величина основного и дополнительного капитала уменьшается наряд отвлеченных (иммобилизованных) сумм.

Величина собственного капитала, используемая для вложения в активы, называется достаточностью и имеет нормативное значение.

В целом необходимо отметить достаточно эффективную организацию учета расчетных операций в ОАО «Балтийский Банк». Однако можно сделать ряд предложений по ее совершенствованию:

- более активно внедрять систему «Клиент-Банк», так как это позволит снизить издержки банка на оформление расчетных операций путем частичного высвобождения сотрудников операционного отдела, снижения количества бумажных носителей;
- более широко использовать электронные, клиринговые расчеты, что поможет снизить время провода платежа;
- внедрить в применение факторинговую форму расчетов как очень перспективную и удобную для клиентов банка.

В целях повышения надёжности системы расчётно-кассового обслуживания ОАО «Балтийский Банк» осуществляет переход к новой трёхуровневой версии системы расчётно-кассового обслуживания. Новая версия системы РКО построена на сервере приложений Sybase Enterprise Application Server (EAS). Представительства

компания Sybase, являющейся одним из крупнейших мировых поставщиков программного обеспечения для создания интегрированной информационной инфраструктуры предприятия, работают в Москве, Санкт-Петербурге, в странах СНГ.

Осуществляемый на основе предлагаемых Sybase технологий перевод информационных систем на трехуровневую архитектуру является сегодня актуальной задачей для многих, особенно крупных, компаний. Основное преимущество новой системы заключается в существенном повышении масштабируемости систем расчётно-кассового обслуживания.

Параметры разрабатываемой системной архитектуры соответствуют Концепции развития Банка до 2012 года и современным стандартам и в полной мере обеспечивают:

- сохранение имеющихся функциональных наработок, созданных в инструментальной среде PowerBuilder и функционирующих в трехзвенной архитектуре;
- совместимость с новейшими технологиями построения корпоративных систем, основанными на стандартах J2EE, CORBA, COM, а также возможность в перспективе перехода к использованию «тонкого клиента»;
- переход на новую платформу с минимальными трудозатратами и в кратчайшие сроки.

Для реализации новой версии подсистемы РКО компания Sybase предложила использовать в качестве сервера приложений Sybase Enterprise Application Server. После предварительного анализа предложенной платформы сотрудниками Управления банковских систем Сбербанка России и Sybase CIS была совместно выработана методология перехода на новую версию системы, удовлетворяющая всем перечисленным требованиям.

Основными особенностями полученного решения явились:

- сохранение основной части программного кода, разработанного на Sybase PowerBuilder, посредством размещения его в среде EAS;
- обеспечение большой масштабируемости системы за счет увеличения быстродействия системы и уменьшению числа подключений к серверу базы данных;

- обеспечение возможности развития системы в корпоративной среде, поддерживающей совместную работу компонент, построенных на Java, C/C++, PowerBuilder;
- реализация работы прикладного слоя системы в программно-кластерном режиме, устойчивом к аппаратным и программным отказам;
- открытость по отношению к другим используемым компонентам программно-технологического окружения.

Апробация и внедрение новой системы сопровождалось многократным и многоступенчатым тестированием, включающим проверку функциональности, нагрузочной способности и устойчивости. В настоящее время новая система расчётно-кассового обслуживания, прошедшая этап опытно-промышленной эксплуатации, внедряется в отделениях банка.

Библиография

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. на 30 октября 2007г. Глава 44. Банковский вклад (ст.ст. 834 - 844)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями от 01.07.2011 № 169-ФЗ и от 11.01.2011 № 200-ФЗ.
3. Ганцева Л. А. Обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка: Автор.дис...к.э.н.:08.00.10.-Екатеринбург, 2010. — С.10.
4. Годин В. В., Корнеев И. К. Управление информационными ресурсами. — М.: ИНФРА-М, 2009. — 352 с.
5. Канаев А.В. Банковская деятельность в сфере теории финансового посредничества: традиции и инновации // Вестник СПбГУ. - 2009. - №3. - с. 113 - 123
6. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-практическое пособие. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. - 360 с.
7. Кутафьева Л. В. Виды операций коммерческих банков [Текст] / Л. В. Кутафьева // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы II междунар. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). — М.: Буки-Веди, 2013. — С. 67-70.
8. Ситдикова И. Д. Проблемы комплексной устойчивости коммерческих банков [Текст] / И. Д. Ситдикова // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 358-360.

1. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 37с. [↑](#)
2. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 41с. [↑](#)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями от 01.07.2011 № 169-ФЗ и от 11.01.2011 № 200-ФЗ. [↑](#)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями от 01.07.2011 № 169-ФЗ и от 11.01.2011 № 200-ФЗ. [↑](#)
5. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями от 01.07.2011 № 169-ФЗ и от 11.01.2011 № 200-ФЗ. [↑](#)
6. Канаев А.В. Банковская деятельность в сфере теории финансового посредничества: традиции и инновации // Вестник СПбГУ. – 2009. - №3. – с. 255 [↑](#)
7. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 155с. [↑](#)
8. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 137с. [↑](#)

9. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. – 219 с. [↑](#)
10. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. – 220 с. [↑](#)
11. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. – 220 с. [↑](#)
12. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. – 221 с. [↑](#)
13. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 140 с. [↑](#)