

Лекция 11
На тему:
«Коммерческие банки»

Вопросы:

- 1. Классификация видов коммерческих банков.**
- 2. Функции коммерческого банка.**
- 3. Операции коммерческого банка.**

Коммерческий банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:



- привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц
- размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц

Классификация банков

- На 01.10.2012г. в РФ действует 900 коммерческих банков (на 01.01.2012 -955), из них:
- контролируется государством 27 (доля в активах банковского сектора -45,8%, в капитале - 47,3%);
- контролируется иностранным капиталом - 113 (доля в активах банковского сектора- 18%, в капитале - 19,1%).

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВ

По размеру

- Крупные
- Средние
- Мелкие

- по величине активов
 - За 2010 год **доля 200 крупнейших** по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась, составив 93,7% на начало года и 93,9% на конец года.
 - В то же время доля пяти крупнейших банков немного снизилась (с 47,9% на 1.01.2010 до 47,7% на 1.01.2011).
- по величине капитала
 - На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2011 приходилось 92,7% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2010 - 92,9%), в том числе 48,8% (52,2%) - на долю пяти крупнейших банков.
- По уставному капиталу
 - Количество кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн. рублей за 2011 год выросло до 356 (35.2% действующих кредитных организаций).

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВ

По территории:

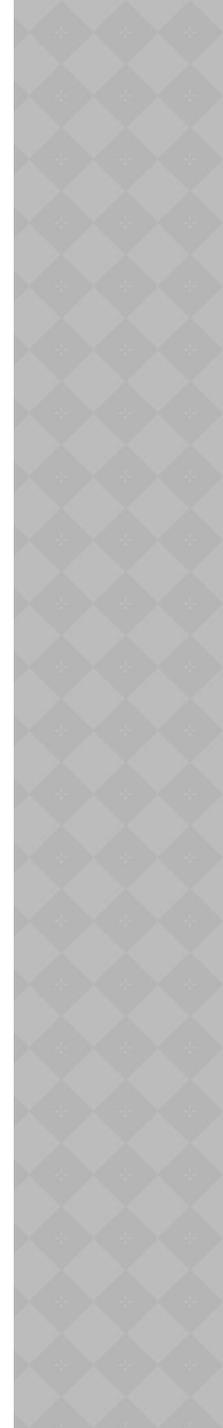
- региональные,
- национальные,
- мировые.

По количеству филиалов:

- многофилиальные
- безфилиальные.

Год	Региональные банки (кол-во)	Темп прироста активов (%)	Количество филиалов (без Сбербанка)	Количество внутренних структурных подразделений
2009	523	11.2	2 538	37 547
2010	487	14.9	2 352	38 431
2011	450	23.1	2 283 (524)	40 610

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВ



Основные функции коммерческого банка

1) аккумулирует

и мобилизует
временно
свободные
денежные

2) выдает
кредиты,

расчетно -
кассовое
обслуживание

кредитные
деньги в
процессе выдачи

Банковский мультипликатор (m) -

коэффициент, который показывает, сколько новых денег может создать банковская система из каждого рубля избыточных резервов.

$m = 1 / R$, где
 m - банковский мультипликатор,
 R - норма обязательного резервирования.

$$M = m \times I,$$

где M – максимально возможная денежная масса, которая может быть создана банковской системой;
 m – банковский мультипликатор;
 I – избыточные резервы.

Пассивные операции
коммерческого банка

Формирование
ресурсной
базы банка

ИЮ
СОБСТВ

Устав
ный
капитал

Эмисс
ионный
доход

Резер
вный
фонд

Нерас
пределенная
прибыль

По привлечению депозитных средств

недепозитные

Остатки на счетах клиентов

Межбанковские выписки кредитов

своих долгов перед кредиторами

и между народным рынком капитала

⦿ **Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)**

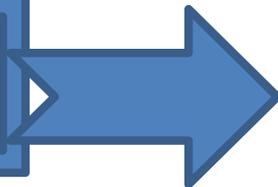
регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

В расчет норматива Н1 включаются:

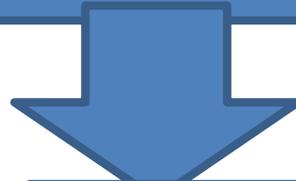
- ⦿ величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- ⦿ величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- ⦿ величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- ⦿ величина операционного риска;
- ⦿ величина рыночного риска.

Минимальное значение Н1 – 10%.

Активные операции



Операции по размещению средств банка



Со
до
по
ли

цели



- ◎ **Ликвидность** банка, то есть его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов
- ◎ устанавливаются нормативы **мгновенной, текущей, долгосрочной** ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов

КЛАССИФИКАЦИЯ ССУД

по заемщику

- государство
- межбанковские
- населению
- предприятиям

по сроку

- краткосрочные (до года)
- среднесрочные (до 5 лет)

по обеспечению

- бланковые (не обеспечиваются залогом)
- обеспечиваются залогом

по риску (П-254)

- стандартная ссуда
- нестандартная ссуда

по методу кредитования

- срочная ссуда
- овердрафт
- кредитная линия

НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВ

- ⦿ Ликвидность коммерческого банка - способность своевременно и в полном объеме выполнять обязательства по пассиву(И-110 Банка России).
- ⦿ Нормативы ликвидности устанавливает Банк России.
 - ⦿ Три норматива ликвидности:
 - ⦿ 1- норматив мгновенной ликвидности (определяет риск потери ликвидности на текущий день) - $\min 15\%$;
 - ⦿ 2- норматив текущей ликвидности (определяет риск потери ликвидности в течение месяца) - $\min 50\%$;
 - ⦿ 3- норматив долгосрочной ликвидности (определяет риск потери ликвидности в течение года) - $\max 120\%$.

Коммерческий банк стремится *максимизировать прибыль* и *обеспечить минимально требуемую ликвидность*, так как чем выше ликвидность банка, тем ниже его доходность.

НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА РОССИИ НА 01.12.2012

1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0.5 \times \text{Овм}^*} \times 100\% > 15\%, \text{ где}$$

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования,

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней,

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НЗ} = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0.5 \times \text{Овт}^*} \times 100\% > 50\%, \text{ где}$$

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней,

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \frac{\text{Крд}}{\text{К+ОД+0.5хО*}} \times 100\% < 120\%, \text{ где}$$

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД