

УДК 336.1
ББК 65.9(2)26
А – 15

Абидова Ирина Касимовна, старший преподаватель кафедры финансов и кредита финансово-экономического факультета Майкопского государственного технологического университета.

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК СИСТЕМЫ (рецензирована)

В статье рассматриваются особенности функционирования коммерческого банка, являющегося сложным социально-экономическим объектом, в деятельности которого проявляется его двойственная социально-экономическая природа. С одной стороны, он является самостоятельной коммерческой организацией, ориентированной, прежде всего на извлечение прибыли. С другой стороны, это важнейший кредитный институт и ключевой элемент инфраструктуры финансового сектора народного хозяйства.

Ключевые слова: банк, ресурсы, активные операции, пассивные операции.

Abidova Irina Kasimovna, senior lecturer of the chair of finance and credit of the finance and economic faculty, Maikop State Technological University.

CHARACTERISTICS OF THE OPERATION OF A COMMERCIAL BANK AS A SYSTEM

The article deals with the peculiarities of a commercial bank as a complex socio-economic infrastructure, which is manifested in the activities of its dual socio-economic nature. On the one hand, it is an independent commercial organization focused primarily on profit. On the other, it is a major credit institution and a key element of the infrastructure of the financial sector of the economy.

Keywords: bank, resources, active operations, passive operation.

Современный коммерческий банк является сложным социально-экономическим объектом, поэтому будет естественным рассматривать его как некоторую систему, части которой находятся во взаимосвязи друг с другом. Банк для обеспечения своей деятельности получает извне разнообразные ресурсы и выдает их в трансформированном виде в эту же среду. Управление своей деятельностью коммерческий банк осуществляет самостоятельно на основе собственных целей с учетом воздействий окружающей среды, используя собственные команды управления. Сотрудники банка выполняют определенные роли и взаимодействуют друг с другом. Функционируя как система, коммерческий банк должен решать две задачи: управление банком как самоуправляемой организационной системой и трансформацию ресурсов внешней среды. В деятельности коммерческого банка проявляется его двойственная социально-экономическая природа. С одной стороны, он является самостоятельной коммерческой организацией, ориентированной, прежде всего на извлечение прибыли. С другой стороны, это важнейший кредитный институт и ключевой элемент инфраструктуры финансового сектора народного хозяйства.

Принципы функционирования коммерческого банка:

- 1) самостоятельный выбор своих клиентов, вкладчиков и заемщиков;
- 2) свободное распоряжение привлеченными ресурсами, а также доходами в рамках, установленных действующим законодательством;
- 3) кредитование заемщиков в пределах фактически имеющихся у банка ресурсов;

- 4) ответственность за результаты своей деятельности перед вкладчиками, акционерами и другими клиентами своими доходами и собственным капиталом;
- 5) самостоятельное определение (по договоренности с клиентами) условий (процентных ставок, сроков и других параметров) осуществления активных, пассивных и иных операций;
- 6) выполнение своих обязательств в первую очередь перед вкладчиками, затем - держателями облигаций и в последнюю очередь - перед своими акционерами;
- 7) стремление к получению прибыли (при прочих равных условиях предпочтение операций с максимальным доходом);
- 8) избежание (уклонение от) риска (при прочих равных условиях предпочтение операций с минимальным риском);
- 9) предпочтение при прочих равных условиях более ликвидных активов менее ликвидным;
- 10) предпочтение устойчивой и эффективной деятельности на протяжении длительной перспективы краткосрочным (локальным) результатам;
- 11) необходимость обязательного соблюдения установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.

Коммерческий банк - это сложная система, которую можно рассматривать в разных аспектах:

- ресурсы:
- виды операций, осуществляемых банком;
- территориальное местоположение:
- подразделения банка:
- участники (члены) организации:

Структурные взаимосвязи между составными частями коммерческого банка могут иметь различную природу, то есть логическими, информационными, управленческими, телекоммуникационными. Поскольку банк является социальной системой, то цели банка должны основываться на частных целях его участников. Для владельцев важная цель - рост банка в долгосрочной перспективе, то есть увеличение объема активов, собственного капитала, операций, расширение круга клиентов. Все это означает рост «цены банка» (рыночной стоимости всех эмитированных банком акций, если банк является акционерным обществом). На цену акций также влияют и текущие показатели финансовой деятельности, например величина чистого дохода банка. Реализация указанной основной цели позволит владельцам банка увеличить их интегральный доход за весь долгосрочный период. Уровень выплачиваемых регулярно дивидендов имеет вспомогательное значение. Для управляющих характерен наиболее широкий спектр самых разнообразных по содержанию и срокам целей, так как на них владельцами возложена ответственность за эффективную работу банка в целом. Основной целью управляющих является рост суммы прибыли в средне- и долгосрочной перспективе как показателя, интегрирующего в себе все основные аспекты многогранной деятельности банка. Важны также и кратко- и среднесрочные цели: поддержание необходимого уровня ликвидности, уменьшение риска, увеличение доходности определенных групп активов, ограничение расходов.

Среди акционеров банки, имеющего форму открытого акционерного общества, можно выделить группу лиц (юридических и физических), которые рассматривают акции банка только как источник дохода в краткосрочной перспективе. Данную группу можно назвать «спекулянтами», которые на вторичном рынке совершают операции купли-продажи акций банка в целях извлечения дохода за счет колебания курса акций.

Для исполнителей (служащих банка) основная цель - повышение уровня текущих доходов в форме заработной платы, а также других подобных выплат - премий, надбавок, льгот и т.п. При этом имеется конфликт интересов, целей, так как

увеличение доходов служащих банка означает рост его расходов на содержание персонала, то есть уменьшение величины прибыли, рентабельности и других производных показателей.

Для вкладчиков и держателей облигаций наиболее важны две цели - устойчивая и стабильная работа банка, обеспечивающая достаточный уровень ликвидности банка, а также рост доходов (процентов по вкладам, выплат по облигациям). Цель заемщиков противоположна - уменьшение величины процентов, взимаемых за предоставляемые банком ссуды, что вступает в противоречие с ростом уплаченных банком процентов по привлеченным ресурсам. Клиентов по расчетно-кассовому и иным видам обслуживания интересуют качество соответствующих услуг и уровень тарифов (комиссионных) по данным услугам.

Целями Банка России и других государственных институтов (финансовых, налоговых и т.п.) применительно к деятельности конкретного коммерческого банка могут являться: устойчивая, надежная работа банка, соблюдение норм действующего законодательства, современная и полная выплата налогов, качественное обслуживание клиентов и т.д.

Согласование всех имеющихся частных целей участников банка является сложным итеративным процессом координации, увязки этих целей путем достижения договоренностей, компромисса между участниками. Этот процесс осуществляют управляющие (администрация) банка на основе следующих принципов: а) исключаются из рассмотрения цели, дублирующие уже имеющиеся; б) обязательно учитываются цели государства; в) при наличии двух и более конфликтующих целей сохраняется цель, имеющая наивысший приоритет, а в случае равенства приоритетов исключаются все такие цели.

Главная функция коммерческого банка - содействие движению финансовых ресурсов (денежных средств) в народном хозяйстве и обществе в целом. Эта функция имеет два основных аспекта в зависимости от функций денег. Если денежные средства исключаются как товар (ссудный капитал), то банк выступает в функции института кредитной системы, аккумулируя временно свободные денежные средства (сбережения) одних народнохозяйственных субъектов (вкладчиков, кредиторов) и ссужая эти средства от своего имени другим народнохозяйственным субъектам (заемщикам) на принципах возвратности, платности, срочности и т.д. Если деньги используются как средство обращения и средства платежа, то банк играет роль института денежной системы, содействуя осуществлению денежных расчетов (в наличной или безналичной форме) между народнохозяйственными субъектами.

Все многообразие банковских операций можно разделить на следующие основные группы в зависимости от их содержания и ресурсов, задействованных при их осуществлении: 1) пассивные операции (аккумуляция финансовых ресурсов); 2) активные операции (размещение финансовых ресурсов); 3) посреднические операции; 4) консультационные и иные не операционные услуги. Рассмотрим состав и содержание этих операций.

Пассивные операции позволяют банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы вкладчиков (кредиторов) и других клиентов.

Активные операции означают использование от своего имени привлеченных и собственных средств для получения соответствующего дохода.

Посреднические (комиссионные) операции дают возможность банку получать доход в форме комиссионных, платы за обслуживание и т.п. без использования собственных или привлеченных ресурсов.

Последняя группа операций банка — консультационные и иные неоперационные услуги (называемая также платными услугами) - фактически не является в прямом смысле банковскими операциями, так как не включает какие-либо операции с денежными средствами (прием, выдачу, перевод и т.п.) в любой их форме.

Развитие банка как коммерческой организации и социального института может быть представлено в виде схемы. Развитие банка как коммерческой структуры имеет два направления: количественный рост, характеризующийся увеличением контролируемой доли финансового рынка (увеличение объема активов и объема депозита) и увеличение собственного капитала (повышение эффективности использования нефинансовых и финансовых ресурсов). Другим направлением является качественный рост, включающий в себя увеличение нормы прибыли, уменьшение риска и обеспечение ликвидности (выполнение обязательств банка).

Развитие банка как социального института подразделяется на две системы: обеспечение интересов клиентов банка по надежному сохранению вкладов, выплате приемлемых процентов по вкладам и облигациям, взиманию приемлемых процентов по кредитам, эффективному расчетно-кассовому обслуживанию, повышению качества услуг, расширению ассортимента услуг; обеспечение общественных интересов, заключающееся в выполнении обязательств перед государством, соблюдении законодательства, повышении уровня квалификации сотрудников, улучшении условий труда и жизни.

Универсальная деятельность коммерческих банков требует расширения круга услуг клиентам и приводит к внедрению таких банковских операций, как факторинг, форфейтинг, лизинг, траст, и других, которые относятся к посредническим операциям коммерческих банков. Они приносят экономическую выгоду, как коммерческому банку, так и клиентам. Являясь гарантом обеспечения финансового посредничества, банки предоставляют возможность для своевременных расчетов между поставщиками и покупателями, снижают степень риска неплатежей. Участвуя в управлении имуществом юридических и физических лиц, они обеспечивают получение дохода от средств, вложенных в различные активы, и снижают расходы клиентов по управлению ими. Предоставляя оборудование в лизинг, банки стимулируют развитие и обновление технической базы предприятий-производителей.

Литература:

1. Банковская система России: настольная книга банкира: в 3 кн. / под ред. А.Г. Грязновой.- М.: ДеКа, 1995.
2. Основы банковской деятельности / под ред. К.Р. Тагирбекова.- М.: Весь Мир, 2001.
3. Ресин В.И. Банк в системе экономических структур / В.И Ресин, К.Р. Тагирбеков.- М.: Весь Мир, 19997.
4. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции / В.М. Усоскин.- М.: Антидор, 1998.