**Тема. Комерційні банки**

**Навчальна мета:** розкриття змісту банківської діяльності.

**План:**

1. Основи організації діяльності банків.
2. Ресурси банку.
3. Організація і форми банківського кредитування.
4. Контроль і регулювання діяльності банків збоку центрального банку (на прикладі НБУ).

**1. Основи організації діяльності банків**

**Банк** – це установа, призначена для акумуляції тимчасово вільних коштів і їх розміщення від власного імені на умовах повернення, строковості і платності.

**Функції банків:**

* акумуляція тимчасово вільних коштів населення, господарюючих установ, державних органів;
* надання позики тим, хто має в ній потребу;
* організація розрахунків між господарюючими суб’єктами;
* створення кредитних засобів обігу.

Банк має свою **організаційну структуру**, до якої належать органи управління банком (Рада банку, Правління банку, збори акціонерів, або учасників, ревізійна комісія, підрозділи управління банком) та його функціональні підрозділи (кредитне, валютне управління, управління депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування, маркетингу, аналізу і статистики тощо, бухгалтерський відділ, відділ охорони, транспорту тощо).

Організаційно-правовою формою діяльності банку переважно є публічне акціонерне товариство (ПАТ), рідше – товариство з обмеженою відповідальністю (ТзОВ). Акціонерний банк створює власний капітал способом розміщення своїх акцій. Створення банку завершується внесенням його у відповідний реєстр НБУ після виконання вимоги про мінімальний розмір статутного фонду.

**Метою роботи банку** є одержання прибутку. **Принципи функціонування банків:**

* банк здійснює свою діяльність у межах тих ресурсів, які він реально має (власний капітал та тимчасово вільні кошти фізичних і юридичних осіб, залучені ним для подальшого їх розміщення);
* банк повинен бути економічно самостійним;
* банк будує свої взаємовідносини з господарюючими суб’єктами тільки на ринкових умовах, тобто керуватися прагненням отримати прибуток і зменшити ризики, пов’язані з його діяльністю;
* діяльність банку в системі регульованої ринкової економіки може направлятися з боку держави переважно економічними методами.

**2. Ресурси банку**

**Ресурси банку *–*** це сукупність коштів, що знаходяться в його розпорядженні і використовуються для виконання активних операцій.

**Власні кошти** потрібні:

* для страхування вкладників і кредиторів банку;
* для покриття поточних збитків від банківської діяльності;
* для забезпечення оперативної діяльності банку після його створення;
* використання для участі в спільних підприємствах.

**Власний капітал**(регулятивний) – складається з основного і додаткового капіталу зваженого на ризик, що визначається нормативними актами. В загальному розумінні капітал являє собою залишкову вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань. Він складається з основного та додаткового капіталу.

**Основний капітал** має таку структуру:

* **статутний фонд**– складається з акціонерного або приватного капіталу при організації новоствореного банку шляхом випуску акцій або внесків засновників. Розмір статутного фонду визначається засновниками, але не менше від мінімуму встановленого НБУ. Розрізняють капітал **підписний** (капітал на який отримане письмове зобов’язання акціонерів на внесення коштів за підпискою на акції), **статутний** (сплачений та зареєстрований підписний капітал);
* **резервний фонд** – створюється у порядку визначеного зборами акціонерів, він формується за рахунок відрахувань з прибутку і повинен складати не менше 5% від отриманого прибутку звітного періоду. Цей фонд створюється з метою здійснення витрат на покриття збитків, фінансування, непередбачених витрат та інших прорахувань в роботі банку;
* **кошти спеціальних фондів *–*** формуються за рахунок прибутку з метою забезпечення виробничого та соціального розвитку банку.

Структура **додаткового капіталу**:

* **нерозподілений прибуток *–*** створюється у вигляді залишку прибутку після сплати податків та відрахувань до спеціальних та інших фондів. За рахунок нерозподіленого прибутку здійснюється виплата дивідендів власниками акцій;
* **залишки фондів страхування ризиків**(кредитного, валютного, інвестиційного).

**Залучені кошти *–*** це кошти, які банк залучає на вклади і депозити. **Депозит (вклад)** – це кошти в національній і іноземній валюті, що передані їх власникам у готівковій чи безготівковій формі банку для зберігання на певних умовах. До них відносять:

1) **депозити до запитання**– призначені для здійснення поточних розрахунків і можуть бути в будь-який час частково або повністю поповнені чи використані. При відкритті рахунків юридичні особи укладають з банком спеціальну угоду, а фізичним особами відкривається та видається ощадна книжка. Депозити до запитання складаються:

* з коштів на поточних рахунках підприємств та організацій;
* вкладів з попереднім повідомленням про вилучення коштів, якщо строк такого повідомлення не перевищує 1 місяця;
* кредитові залишки на контокорентних рахунках – це рахунок на якому обліковуються власні кошти клієнта (кредит сальдо) та позики банку (дебет сальдо);
* кошти на поточних рахунках овердрафту – може відкриватися юридичним та фізичним особам (контокорент тільки юридичним особам), запозичення коштів на цьому рахунку має нерегулярний характер;
* кошти на кореспондентських рахунках відкритих в даному банку іншими банками.

2) **строкові депозити *–*** це кошти, що розміщені в банку на певний строк і можуть бути вилучені після закінчення строку. При розміщенні страхових вкладів між банком та вкладником укладається депозитна угода, що передбачає основні умови зберігання і вилучення страхового вкладу. До них відносяться:

* звичайні страхові вклади;
* вклади з попереднім повідомленням про вилучення, якщо строк повідомлення перевищує 1 місяць;
* депозитні та ощадні сертифікати. **Депозитний сертифікат** – це письмове свідчення банку емітента про внесення коштів, що дає право вкладнику одержати після закінчення встановленого строку суму внеску і відсотки. На відміну від страхових депозитів сертифікат має право обігу на фондовому ринку;
* банківські векселі – це цінні папери, що містять безумовне боргове зобов’язання банку про сплату визначеної суми векселедержателю у вказаний строк. Банківський вексель можна використовувати, як платіжний засіб чи передавати 3-й особі за допомогою індосаменту. Банківському векселю властива депозитна природа;

3) **ощадні вклади *–*** призначені для нагромадження грошових заощаджень. Основні користувачі – фізичні особи. Власнику ощадного вкладу видається іменне свідоцтво про внесок у вигляді ощадної книжки. Відмінність від строкових вкладів полягає у можливості їх поновлення у будь-який момент;

4) **умовні депозити** – це депозити, що відкриваються клієнту при відкритті ним поточного рахунку. Депозит має обов’язковий характер, а його величина і строк внеску визначається банком.

За користування залученими коштами банки сплачують відсотки. За порядком сплати та нарахування відсотків розрізняють вклади: а) з постійною або змінною відсотковою ставкою; б) з простим або складним відсотком; в) періодичністю нарахування і виплатою відсотків під час або після закінчення строку вкладу.

До **запозичених коштів** відносять кошти отримані від емісії та продажу облігацій, кредити отримані в центральному та інших банках.

**Облігація *–*** цінний папір, емітується для запозичення коштів. Вона не дає права на участь в управлінні банком та має чіткий строк погашення, чим відрізняється від акцій, якщо це передбачається в умовах емісії можуть бути переконвертовані в акції. **Міжбанківські кредити**– це кредити, що надаються одним банком іншому (від 1-го дня до 6 місяців). Кредитними ресурсами торгують фінансово стійкі банки в яких є надлишок ресурсів. Міжбанківський кредит залучається банками-позичальниками для розширення своєї кредиторської діяльності та регулювання ліквідності. При укладанні договору банк-позичальник повідомляє банку-кредитору свої економічні нормативи. **Кредити від центрального банку** можуть бути отримані на кредитному аукціоні (тендері).

**3. Організація і форми банківського кредитування**

**Процес кредитування можна поділити на етапи:**

І. Отримання банком заявки на одержання кредиту та аналіз об’єкта кредитування.

ІІ. Вивчення кредитоспроможності позичальника.

ІІІ. Розробка умов кредитування і укладання кредитної угоди.

ІV. Організація контролю за виконанням умов кредитної угоди.

V. Повернення кредиту та відсотків за ним.

Розрізняють такі **форми банківського кредитування**:

* **обліковий кредит** – купівля банком векселя з подальшим одержанням за ним суми вексельного боргу;
* **кредит під заставу цінних паперів**;
* **ломбардний кредит** – забезпечується високоліквідним рухомим майном або правами;
* **іпотечний кредит** – заставою виступає нерухомість;
* **овердрафт** – кредити надані на поточний рахунок клієнта, у випадку відсутності на ньому грошей;
* **лізинговий кредит** – фінансування банком закупівлі машин, устаткування, транспортних засобів, інших засобів виробничого призначення, в яких зацікавлений орендар;
* **факторинг** – купівля банком короткострокової дебіторської заборгованості;
* **форфейтинг** – купівля банком дебіторської заборгованості фірми, що займається експортними операціями.

**Ризики** за банківськими кредитами поділяються на **відсотковий** – недоотримання відсотка за виданою позикою або його неотримання взагалі; **кредитний** – несвоєчасне повернення, часткове або повне неповернення позики [20]; **валютний** – об’єднує кредитний і відсотковий ризик, а також ризик від зміни курсу валюти.

**4. Контроль і регулювання діяльності банків збоку центрального банку (на прикладі НБУ)**

**Головною метою контролю і регулювання діяльності** банків є стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках. Наглядова діяльність НБУ охоплює всі банки, їх відокремлені підрозділи, афілійованих та споріднених осіб банків на території України та за кордоном, установи іноземних банків в Україні, а також інших юридичних та фізичних осіб у частині дотримання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо здійснення банківської діяльності.

Для здійснення своїх функцій НБУ має право безоплатно одержувати від банків, банківських об’єднань та юридичних осіб, які отримали ліцензію НБУ, а також від осіб, стосовно яких НБУ здійснює наглядову діяльність, інформацію про їх діяльність та пояснення стосовно отриманої інформації і проведених операцій. Отримана інформація не підлягає розголошенню за винятком випадків, передбачених законодавством України.

Під час здійснення банківського нагляду НБУ має право вимагати від банків та їх керівників усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів НБУ для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених таким банкам, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності. НБУ здійснює банківський нагляд у формі інспекційних перевірок та безвиїзного нагляду. Зменшення ризиків банківської діяльності через проведення регулюючих заходів передбачає такі дії з боку НБУ, як процедура реєстрації банків, видача їм ліцензій на здійснення окремих операцій, проведення аудиторських перевірок.

Найбільш суттєві моменти контролю за функціонуванням банківської системи сконцентровано в **економічних нормативах**, що встановлюються центральним банком іншим банкам і є обов’язковими для останніх. **НБУ встановив низку таких економічних нормативів для банків України:**

**Н1** Регулятивний капітал (млн грн);

**Н2** Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (не менше 10%);

**Н3** Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%);

**Н3-1** Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов’язань (не менше 10%);

**Н4** Норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%);

**Н5** Норматив поточної ліквідності (не менше 40%);

**Н6** Норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%);

**Н7** Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%);

**Н8** Норматив великих кредитних ризиків (не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу);

**Н9** Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (не більше 5%);

**Н10** Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (не більше 30%);

**Н11** Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (не більше 15%);

**Н12** Норматив загальної суми інвестування (не більше 60%).

**Контрольні запитання:**

1. Що таке банк?

2. Визначте функції банків.

3. Яка організаційно-правова форма діяльності характерна для банку?

4. Якою є типова організаційна структура банківської установи?

5. Визначте принципи функціонування банку.

6. Що таке ресурси банку?

7. Що таке власний капітал банку? Якою є його структура?

8. Що таке залучений капітал банку? Якою є його структура?

9. Що таке запозичений капітал банку? Якою є його структура?

10. Визначте етапи банківського кредитування.

11. Які існують види кредиту?

12. Назвіть форми банківського кредитування.

13. Які ризики банківського кредитування існують?

14. Що є метою банківського нагляду і регулювання?

15. Які економічні нормативи встановлює НБУ для банків?

16. В чому полягає зміст та стратегічні цілі ГКП НБУ?

17. Що є місією центрального банку?