

РОЛЬ И ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ

Банки — одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности — необходимое условие реального создания рыночного механизма. Весь процесс экономических преобразований начинался с реформирования банковской системы, которая динамично развивается и сейчас, осуществляя различные финансовые операции.

Рыночные отношения предполагают качественное изменение организации денежных расчетов, быстрый рост числа и объема операций, активизацию всех субъектов рынка, наличие множества коммерческих структур, что, естественно, повлияет на рост документооборота и вызовет реструктуризацию платежной системы, которая должна опираться на широкое внедрение новейших технологий и инструментов для осуществления платежей. В этом деле исключительно важную роль должно сыграть совершенствование всей банковской системы, так как через нее проходит огромный объем денежных расчетов и платежей предприятий и населения, и именно она мобилизует и превращает в активно действующий капитал временно свободные денежные средства, сбережения и доходы, выполняет множество разнообразных кредитных, страховых, посреднических, инвестиционных, доверительных и других операций.

В условиях современной рыночной экономики в механизме осуществления кредитной политики огромная роль отводится коммерческим банкам, которым предоставлено широкое поле деятельности для проведения финансовых операций. В этом смысле стабильная и активно функционирующая структура коммерческих банков, особенно при переходе к рыночной

экономике, не может сравниться в своей значимости с другими факторами.

Банковская система в рыночной экономике имеет три главных роли: во-первых, развитая структура коммерческих банков, представляющих широкий диапазон финансовых услуг, управляет системой платежей; во-вторых, наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и деловым предприятиям - эффективность этого процесса зависит от способности банковской системы направлять денежные фонды именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального использования; в-третьих, коммерческие банки, исходя из денежно-кредитной политики центральных банков, регулируют количество денег, находящихся в той или иной экономической системе.

Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, и именно поэтому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование имеет ярко выраженные национальные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы.

Самым главным и основным принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, что означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера активов специфике мобилизованных им ресурсов, т.е. должно быть соответствие между их сроками. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки и вкладывает их в долгосрочные ссуды, то его способность без издержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от

банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов, как фундамент коммерческой деятельности банка ведет к возрастанию заинтересованности банка, в привлечении депозитов, развитию подлинной конкуренции.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, поддерживая при этом свою ликвидность, коммерческий банк может только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности, и это второй, также важнейший принцип деятельности коммерческих банков. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов, распределение которых происходит в соответствии с решением общего собрания акционеров, с установлением норм и размеров отчислений в различные фонды банка, а также размеров дивидендов по акциям. Экономическая ответственность коммерческого банка распространяется и на его капитал, и весь риск от своих операций банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения, т.е. исходят из рыночных критериев: прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Банки являются наиболее важными финансовыми институтами в рыночной экономике, предлагающими большой спектр услуг, прежде всего относящихся к кредитам, сбережениям и

платежам, и выполняющими многообразные финансовые функции в экономике.

Вопреки существующему мнению, что банки в экономике играют одну и довольно ограниченную роль — принимают вклады на депозиты и выдают кредиты, современные банки с целью сохранения своей конкурентоспособности и удовлетворения потребностей общества осваивают новые роли, а именно: роль посредника, роль в осуществлении платежей по поручению клиента, роль гаранта, выражающуюся в поддержке своих клиентов, если они не могут погасить долги (например, путем выдачи аккредитива), роль организации, предоставляющей агентские услуги, политическую роль, выражающуюся в выполнении функции проводника политики государства, направленной на регулирование развития экономики и достижение социальных целей.

Итак, устойчивость банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны. Этому будет способствовать развитие системы коммерческих банков и совершенствование их деятельности.