

Дагестанский государственный университет народного хозяйства

Алиева Нурият Уллубиевна

Учебное пособие (курс лекций)

по дисциплине

«Основы банковского дела»

Махачкала - 2016

УДК 336.71 (075.8)
ББК 65.262.262. 1 (2 Рос) я 73

Составитель: Алиева Нурият Уллубиевна, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит - 2» ДГУНХ.

Внутренний рецензент: Кутаев Шихрагим Кутаевич, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит-1» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент: Баширова Аминат Ахмедовна, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник ИСЭ ДНЦ РАН.

Алиева Н.У. Учебное пособие по дисциплине «Основы банковского дела» для направления подготовки «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит».- Махачкала: ДГУНХ, 2016 – 128 с.

Одобрено
кафедрой «Финансы и кредит - 2»,
протокол № 10 от 24 мая 2016г.
зав. кафедрой, к.э.н., доцент
Белан С.И.

Печатается по решению Учебно-методического совета Дагестанского государственного института народного хозяйства

Оглавление

Аннотация	4
1. Цели преподавания дисциплины	5
2. Задачи преподавания дисциплины	5
3. Рекомендации по изучению дисциплины	7
4. Лекционный материал по дисциплине	8
Тема 1. История возникновения банков	8
Тема 2. Банк и банковская система	11
Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы	17
Тема 4. Основы организации деятельности коммерческого банка	21
Тема 5. Операции коммерческого банка.....	28
Тема 6. Собственный капитал банка как основа его деятельности.....	36
Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.....	41
Тема 8. Депозитные услуги банков для организаций	61
Тема 9. Организация краткосрочного кредитования в банках.....	71
Тема 10. Организация инвестиционной банковской деятельности	80
Тема 11. Организация розничной банковской деятельности.....	90
Тема 12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка	99
Тема 13. Коммерческий банк как объект банковского регулирования	112
5. Глоссарий	120
6. Список рекомендуемой литературы	128

Аннотация

Изучение дисциплины позволит студентам освоить теорию и практику банковского дела. Учебное пособие способствует лучшему усвоению теоретического материала, позволяет овладеть терминологией, научиться использовать полученные знания для решения конкретных задач.

Программой подготовки специалистов с экономическим средним профессиональным образованием предусмотрено изучение дисциплины «Основы банковского дела», ознакомление с которой позволяет уяснить многие вопросы деятельности банков в условиях рынка.

Последовательное и глубокое изучение разделов курса даст возможность студентам после завершения обучения оценить достоверность полученной экономической информации, умело ее анализировать и использовать для принятия финансовых решений о наиболее эффективном использовании капитала.

Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы деятельности, которая продолжает развиваться и модернизироваться и в настоящее время.

В связи с этим курс дисциплины включает изучение ключевых вопросов, раскрывающих содержание и условия функционирования банков, банковской системы и банковских операций на финансовом рынке.

Роль банков в экономике очень велика. В процессе своей деятельности они выступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны. В связи с этим в основу рассмотрения деятельности банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики.

Логика построения представляемого материала заключается в овладении курсом в полном объеме. Банки выполняют разнообразные функции и выступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни.

Названия учебников, учебных пособий и другие источники, а также их авторы:

«Банковское дело» В.И. Колесников, Л.П. Кролевицкая.

«Основы банковского дела» О.Г. Семенюта.

«Банковское дело» Е.П. Жарковская, И.О. Арендс.

«Аудит Коммерческого банка» Л.Б. Сидельникова

Сборник задач по банковскому делу - Н.И. Валенцева «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»

1. Цели преподавания дисциплины

Дисциплина «Основы банковского дела» является теоретическим курсом, продолжающим анализ экономических отношений общества в процессе обучения обучающимися по направлению подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Цель изучения дисциплины «Основы банковского дела» - формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории кредита и банковского дела. Важное место отведено изучению сущности кредита, структуре банковской системы РФ, банковским операциям и формированию доходов, расходов и прибыли банка.

В связи с этим курс дисциплины включает изучение ключевых вопросов, раскрывающих содержание и условия функционирования банков, банковской системы и операций банков на финансовом рынке.

2. Задачи преподавания дисциплины

Основной задачей курса - является ознакомление студентов с основами теории современного банковского дела, развитие навыков экономического анализа, умения ориентироваться и принимать решения в типичных ситуациях.

В процессе преподавания особое внимание обращается на специфику становления банковской и кредитно-финансовой систем России, обслуживание клиентов в условиях формирования рыночных отношений. Учебное пособие «Банковское дело» включает разделы, характеризующие сущность банковской деятельности и структуру банковской системы, особенности функционирования Банка России и коммерческих банков, важнейшие банковские операции.

Из выше указанного вытекают следующие подзадачи:

1. рассмотреть необходимость, сущность и функции банков
2. изучить вопросы о деятельности центрального, коммерческих, инвестиционных, ипотечных и других финансово-кредитных учреждений;
3. Изучить правовые основы организации банков.
4. Изучить операции коммерческих банков.
5. Изучить банковский опыт стран с рыночной экономикой и перспективы его использования в современных условиях.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- применять понятийно-категориальный аппарат в профессиональной деятельности;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;

- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- анализировать статистические материалы по состоянию банковской системы;
- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам денежно-кредитной сферы экономики;
- оценивать роль банков в современной рыночной экономике.

Знать:

- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;
- основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства;
- основные дискуссионные вопросы современной теории кредита, банков;
- позицию российской экономической науки по вопросам их сущности, функциям, законам и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик;
- современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность банков, в том числе в сфере международных экономических отношений;
- деятельность кредитных организаций, практику применения соответствующих документов;
- содержание основной отечественной и зарубежной монографической литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских кредитных организаций;
- применяемые методы и инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка
- специфику функций, задач, направлений деятельности основных операций центральных и коммерческих банков.

Владеть:

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
- навыками извлечения необходимой информации из оригинального текста на иностранном языке по проблемам экономики и бизнеса.

-формами и методами использования кредита, для регулирования социально-экономических процессов, в условиях рыночной и переходной к рыночной экономиках, учитывая при этом специфику России;

- знаниями в области законодательной и нормативной базы, регулирующей деятельность банков, в том числе в сфере международных экономических отношений.

3. Рекомендации по изучению дисциплины

При изучении дисциплины «Основы банковского дела» студенты используют знания, полученные в результате усвоения содержания следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Финансы», «Корпоративные финансы», «Финансовый менеджмент», «Информационные системы в экономике».

Эта наука ориентирует членов общества на нравственное получение денежных доходов, в результате честной и эффективной трудовой деятельности. Курс состоит в изучении основ организации и функционирования коммерческих банков, тенденции их развития в последующие годы.

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» дает трактовку детального рассмотрение кредитных инструментов и технологии предоставления банковских ссуд позволяет понять, каким образом банковский кредит вливается в кругооборот индивидуальных капиталов предпринимателей и формирует фонд денежных средств, необходимых для совершения платежей по обязательствам коммерческой деятельности.

Основы банковского дела служит основой экономических знаний студентов, необходимых для овладения прикладными дисциплинами, включая банковское дело, налогообложение, страховую деятельность, маркетинг и менеджмент.

4. Лекционный материал по дисциплине

Тема 1. История возникновения банков

1.1. История развития банков и банковского дела

1.2. История развития банков в России

1.1 История развития банков и банковского дела

История банковского дела насчитывает тысячелетия. Изначальной функцией банков было посредничество в платежах. Первые прообразы банков возникли в древности. В Египте простейшие банковские операции осуществляли еще в 2700г. до н.э. Большое количество документов из Вавилона и Ассирии доказывает, что уже тогда были своего рода векселя и чеки, а формы хранения средств и ссудные операции регулировались законодательно. Хранилищами товаров и денег выступали храмы, так как они могли обеспечить наибольшую безопасность.

Слово «банк» происходит от итальянского «banco», что означает стол. Это название связано с тем, что уже в X веке в Италии на площадях, где происходила торговля товарами, устанавливались столы. При этом за товары расплачивались разнообразными монетами. Единообразной системы монет не существовало, встречались монеты различной формы, разного достоинства. В этих условиях потребовались люди, которые могли бы их оценить и дать советы по обмену денег. Такие специалисты-менялы, разбирающиеся во множестве обращающихся монет, оценивающие их и дающие советы по обмену, работали за своими особыми столами на рынках. По другой версии менялы сидели в своих «конторах» - своеобразных палатках на деревянных скамьях. Староанглийское слово «bank» означает скамью. Когда менялу уличали в мошенничестве, разгневанные клиенты часто ломали скамью. Слово «bankerotta» (банкрот) означает «сломанная скамья», отсюда происходит слово «банкротство». В Италии первые меняльные столы появились на припортовых рынках в Генуе в XII в., а сами менялы назывались «banchieri». Подобно этому были менялы в Древней Греции – трапезиды (трапеза – стол). В Древнем Риме существовали менсарии (mensa – стол), которые занимались обменом валют, а также некоторыми денежными операциями.

Первый банк в современном его понимании возник в Италии в 1407 г. в Генуе. К этому времени появились новые инструменты финансовой и банковской деятельности: возникла двойная система бухгалтерского учета (Лука Пачоли); в XII веке в Италии появился первый вексель; в XVII веке введена передаточная надпись (индоссамент) на векселях, ставших абстрактным платежным средством. В Италии также на базе депозитов появились первые банкноты, однако широкое распространение они получили только на начальной стадии развития капитализма в Англии, после того как Банк Англии, созданный в 1664 г., стал выпускать их в обращение.

В самой Англии капиталистическая банковская система возникла в XVIв., а банкиры вышли либо из среды золотых дел мастеров, либо купцов.

В XVI-XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Амстердама, Генуи, Милана, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для проведения безналичных расчетов между своими клиентами-купцами. Жиробанки вели расчеты с клиентами в специальных денежных единицах, которые выражались в определенных весовых количествах благородных металлов. Свободные денежные средства они предоставляли государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.

Первые банкиры поняли, что накапливать огромные денежные богатства, лежащие без движения, непроизводительно. Их можно использовать и получать существенную выгоду, отдавая денежные средства во временное пользование. Залогом при этом обычно выступали корабли и товары, в некоторых случаях - дома, драгоценные вещи и даже люди (рабы). Предоставление банковской ссуды сопровождалось взиманием высоких процентов, уровень которых достигал 36 % годовых.

1.2. История развития банков в России

Самая первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в г. Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, но эта идея не была одобрена центральным правительством. В 1729 - 1733 гг. первые банковские операции в России стала осуществлять Монетная контора, а первый коммерческий банк - Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества - появился в 1754г.

До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита. В 1914-1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, возникли общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

В 1917 г. в результате национализации были конфискованы акционерные капиталы частных банков, которые стали государственной собственностью, образовалась государственная монополия на банковское дело, произошло слияние бывших частных банков и Госбанка России в единый общегосударственный банк РСФСР, были ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую городскую буржуазию, запрещены операции с ценными бумагами.

В результате национализации сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государственная монополия на банковское дело (все кредитные учреждения принадлежали государству); слияние всех кредитных

учреждений в единый общегосударственный банк; сосредоточение в банках всего денежного оборота страны.

В 1930-е гг. произошла реорганизация кредитной системы, следствием которой стали ее чрезмерное укрепление и централизация. По существу, остался лишь один уровень, включавший отражала не столько объективные экономические потребности народного хозяйства, сколько политизацию экономики, выразившуюся в ускоренной индустриализации и насильственной коллективизации. Кредитная система «подгонялась» под политические амбициозные установки, лишённые в ряде случаев экономической основы.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. косила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила монополия (точнее олигополия) нескольких. В новую банковскую систему вошли: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Из них были вновь созданы только Агропромбанк и Жилсоцбанк, остальные оказались лишь реорганизованными и переименованными прежними банками.

Проведенная таким образом реорганизация 1987 г., сохранив неэффективную одноуровневую кредитную систему, не приблизила ее структуру к потребностям нарождающихся в России рыночных отношений. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран.

Объективно был необходим второй этап банковской реформы, направленный на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита. Он был начат в 1988 г. созданием первых коммерческих банков, призванных стать фундаментом для формирования рыночных отношений и структур в банковской сфере. Формирование такого рынка означало замену административно-командных отношений на гибкие экономические методы перемещения финансовых ресурсов в сферы наиболее эффективного применения.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что послужило основой зарождения банковского дела?
2. Какие факторы влияют на развитие банковской деятельности?
3. Какие виды деятельности осуществляли предшественники банков?
4. В чем заключались особенности функционирования банков, являвшихся предшественниками капиталистических банков?
5. Какие существуют подходы к определению сущности современного банка?
6. Какие можно выделить характерные черты развития банковского дела в Европе?
7. историческая обстановка, в которой возникли первые банки в России?
8. Когда был создан первый банк в России?
9. Что представлял собой первый эмиссионный центр бумажных денег в России?
10. Почему был образован Государственный банк?
11. Когда стали создаваться негосударственные и частные банки в России?
12. Каковы основные блоки пирамиды кредитных учреждений.

Тема 2. Банк и банковская система

2.1. Сущность и структура банковской системы

2.2. Центральный банк РФ: его функции и роль

2.3. Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России

2.1. Сущность и структура банковской системы

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. Организация банковской системы и правовое регулирование банковской деятельности осуществляются в соответствии с Конституцией РФ, законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Кредитная организация представляет собой юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять предусмотренные законодательством банковские операции. Она образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество и включает банки и небанковские кредитные организации.

Банк — кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, их размещение от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также ведение банковских счетов юридических и физических лиц. Банк может осуществлять также другие банковские операции и сделки.

Иностраным банком считается банк, признанный таковым законодательством иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Только юридическое лицо, получившее от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, имеет право использовать в своем наименовании слова «банк» и «кредитная организация» или иным способом указывать на то, что оно правомочно осуществлять банковские операции.

Банковские системы используются для решения следующих текущих и стратегических задач:

- Обеспечения экономического роста;
- Регулирования инфляции;

— Регулирование платежного баланса.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки) и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.). Оба звена банковской системы наделены определенными властными полномочиями в сфере управления банковскими финансами. От состояния банковской системы зависит устойчивость национальной валюты, эффективное функционирование государственных органов.

В условиях нестабильности экономики универсализация деятельности банков способствует обеспечению их большей доходности путем диверсификации активов и пассивов. С учетом зоны (объектов) обслуживания коммерческие банки могут быть отраслевыми, муниципальными, региональными, межрегиональными. Отдельные банки имеют свои представительства и филиалы за рубежом.

Наряду с ЦБ РФ, в деятельности государства участвуют и кредитные организации. Несмотря на то, что они не являются государственными органами, тем не менее, банки в ряде случаев осуществляют властные полномочия. Кредитные организации имеют право заключать между собой договоры для решения совместных задач, создавать холдинги, вступать в союзы и ассоциации. Последние образуются для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций и не преследуют цели получения прибыли. Им запрещается осуществлять любые банковские операции. Они регистрируются как некоммерческие организации и в месячный срок уведомляют ЦБ РФ о своем создании.

Банковская система РФ начала создаваться, гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своём развитии прошла несколько этапов.

1-ый – с середины 17 века до 1860 года - период создания и функционирования банков как государственных (казённых).

2-ой – с 1860 по 1917 год – период развития и совершенствования банковской системы.

3-ий - с 1917 по 1932 годы – формирование новой банковской системы.

4-ый – с 1932 – 1987 – стабильное функционирование «социалистической банковской системы».

5-ый – с 1988 по настоящее время формирование современной рыночной банковской системы.

2.2. Центральный банк РФ: его функции и роль

В банковской системе России ЦБ РФ (ЦБР) определен как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией, и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России), его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка.

Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России. В состав Совета входят председатель Банка и 12 членов Совета. Председатель и члены Совета назначаются Государственной Думой на 4 года по представлению Президента РФ. Одно и то же лицо не может занимать должность более 12 лет (3 сроков).

Совет директоров выполняет следующие функции:

1. во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

2. утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

3. рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год, а также произведенные расходы, непредусмотренные в смете;

4. определяет структуру Банка России;

5. принимает решения:

- о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;

- об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;

- о величине резервных требований;

- об изменении процентных ставок Банка России;

- об определении лимитов операций на открытом рынке;

- об участии в международных организациях;

- об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- о применении прямых количественных ограничений;
- о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;
- о порядке формирования резервов кредитными организациями;

6. утверждает внутреннюю структуру Банка России;

7. определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

2.3. Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России

Функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно-кредитной системы страны возложены на ЦБ РФ. Это регулирование призвано содействовать обеспечению:

- устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческого банка;
- ориентации и стимулированию деятельности банка в области кредитования на выполнение приоритетных задач развития экономики и повышения благосостояния общества;
- научной организации денежного обращения в народном хозяйстве.

При этом со стороны ЦБ РФ используются в первую очередь экономические методы управления и только при их исчерпании (в отдельных случаях) административные.

Так, с учетом складывающейся ситуации в экономике ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков посредством использования такого комплекса экономических методов, как:

- изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБ РФ;
- изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБ РФ коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;

— проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

В соответствии с Положением «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» от 30 марта 1996 г. ЦБ РФ образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов.

Фонд обязательных резервов создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

ЦБ РФ, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежно массы в обращении. Так, например, уменьшение нормы обязательных резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные ими кредитные ресурсы, т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство. Однако следует учитывать, что как политика ведет к росту денежной массы в обращении и в условия спада производства вызывает инфляционные процессы.

На величину норм обязательных резервов влияют также уровень развития банковской системы, состояние экономики в целом. Так, в странах с развитой банковской системой, функционирующей в условиях стабильной экономики, нормы обязательных резервов устанавливаются на относительно длительное время и существенно ниже, чем, например, сейчас в Российской Федерации, где идет формирование кредитной системы рыночного типа.

Регулирование величины остатка средств, подлежащих резервированию, заключается в том, что коммерческий банк на основании данных соответствующих статей своего бухгалтерского баланса, где учитываются привлеченные в качестве кредитных ресурсов средства клиентов, и норматива обязательных резервов, установленного ЦБ РФ, составляет расчет величины средств, подлежащих регулированию, путем умножения первого выше указанного показателя на второй. Полученный результат сравнивается с ранее зарезервированной величиной средств, учитываемой на отдельных лицевых счетах, открытых каждому коммерческому банку на пассивном балансовом счете первого порядка № 302 в региональном Главном управлении ЦБ РФ.

В целях укрепления финансового положения коммерческого банка дисциплины внесения резервируемых средств региональное Главное управление ЦБ РФ может применять к нему экономические меры воздействия в виде взимания штрафа в установленном им, но не более двойной ставки рефинансирования, размере: при нарушении установленных сроков внесения средств; при отсутствии средств коммерческого банка.

Кроме того, в случае невыполнения требований о своевременном полном перечислении обязательных резервов Банк России имеет право:

- а) не предоставлять таким банкам ломбардные и другие кредиты;
- б) не принимать депозиты у таких банков;
- в) применять иные меры воздействия в соответствии с законодательством вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций

В полной сумме зарезервированные средства могут быть возвращены коммерческому банку только при его ликвидации.

Экономические отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками и регулирование деятельности последних могут возникать и осуществляться в результате предоставления в распоряжение этих банков централизованных кредитных ресурсов для целей последующего предоставления ссуд хозяйственным организациям. Так, когда кредитные ресурсы отдельных коммерческих банков, мобилизованные ими на местах, недостаточны, а возможности получения кредитов у других коммерческих банков исчерпаны, ЦБ РФ может предоставлять таким банкам ссуды на условиях кредитного договора. При этом ЦБ РФ оказывает воздействие экономическими методами на кредитную и процентную политику, проводимую коммерческими банками по отношению к своим заемщикам.

К этому ряду экономических мер по регулированию деятельности коммерческих банков относятся операции ЦБ РФ на открытом рынке с Ценными бумагами и иностранной валютой. Так, в частности, ЦБ РФ, продавая коммерческим банкам государственные ценные бумаги и свободно конвертируемую валюту, ограничивает кредитную экспансию коммерческих банков, снижает денежную массу в обращении, ослабляя тем самым давление платежных средств на товарный рынок, и повышает курс рубля.

Рассматривая все вышеуказанные методы регулирования деятельности коммерческих банков, следует сказать о том, что они могут быть в достаточной степени эффективны только в случае проведения государством согласованной денежно-кредитной и финансовой политики.

Наряду с экономическими методами, посредством которых ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков, им могут использоваться в этой области и административные методы.

Так, в частности, при крайне неблагоприятном состоянии денежного обращения, наличии активных инфляционных процессов в экономике ЦБ РФ в целях улучшения положения в этой области может проводить более жесткие мероприятия, носящие административный характер посредством ограничения объема кредитных вложений коммерческих банков, установления предельных размеров и процентных ставок по выдаваемым ими кредитам.

При нарушении коммерческими банками банковского законодательства, правил совершения банковских операций, других серьезных недостатках в работе, что ведет к ущемлению прав их акционеров (пайщиков), вкладчиков, клиентов, ЦБ РФ может применять к ним самые жесткие меры административного воздействия, вплоть до ликвидации банков

Очевидно, что использование административного воздействия со стороны ЦБ РФ по отношению к коммерческим банкам не должно носить систематического характера, а применяться в порядке исключительно вынужденных мер.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
2. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от кредитной организации?
3. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
4. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
5. Назовите основные направления деятельности банков с иностранным участием.
6. Какие виды банков существуют в Российской Федерации?
7. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?
8. Что собой представляет современная банковская система России?
9. какие принципы заложены в основу ее функционирования?

Тема 3. Коммерческие банки – основное звено банковской системы

- 3.1. Понятие коммерческого банка
- 3.2. Принципы деятельности коммерческих банков.
- 3.3. Функции коммерческих банков.

3.1. Понятие коммерческого банка

Банк - это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров,

осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций.

3.2. Принципы деятельности коммерческих банков

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Вторым важнейшим принципом на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжение своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений спецбанков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом 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.

1.3. Функции коммерческих банков

Коммерческий банк — это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредите;
- создание кредитных денег;
- проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
- организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- оказание консультационных услуг.

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой — создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Посредничество в кредите является другой важной функцией коммерческих банков.

Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем. Заемщиком коммерческих банков выступает и правительство, поскольку государственные расходы нередко не покрываются доходами.

Создание кредитных денег. Особая функция банков — создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами).

во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота.

При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную. Списание денег с депозитного счета (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. В промышленно развитых странах коммерческие банки являются главным эмитентом денег. Поэтому центральные банки регулируют процесс денежной эмиссии прежде всего путем воздействия на масштабы и характер операций коммерческих банков.

Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки — посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач.

Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней.

Оказание консультационных услуг. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
2. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от кредитной организации?
3. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
4. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
5. Назовите основные направления деятельности банков с иностранным участием.
6. В чем состоит основное отличие банковской группы от банковского холдинга?
7. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?
8. Назовите существенные признаки банка и его отличия от других типов финансовых посредников.

9. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
10. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?
11. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?
12. Каковы тенденции развития банковской деятельности и чем они определяются?

Тема 4. Основы организации деятельности коммерческого банка

- 4.1. Организационно-правовое устройство коммерческих банков
- 4.2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков

4.1. Организационно-правовое устройство коммерческих банков

В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и небанковские кредитные организации.

Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

Банки имеют право создавать дочерние банки и дочерние кредитные государственные учреждения. Дочерним банком (кредитным учреждением) в Российской Федерации считается банк (кредитное учреждение), в котором головным банком за счет своей прибыли приобретено более 50% уставного капитала, и этот факт отражен в его уставе. При этом дочерний банк (кредитное учреждение) является юридическим лицом и действует как самостоятельная коммерческая организация

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации - резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к сово-

купному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет 12%. Ограничения на участие иностранного капитала преследуют цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты их от экспансии зарубежных банков.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и банки, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью либо общества с дополнительной ответственностью.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе — (в форме ООО), то на нынешнем этапе происходит преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).

Для банков, созданных в любой форме хозяйственного общества характерно, что собственником его капитала и другого имущества выступает само общество, т.е. банк. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества, где ответственность каждого участника (пайщика) ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

Участнику банка, полностью внесшему свой вклад в уставный фонд, выдается свидетельство, не относящееся к категории ценных бумаг. При этом за ним сохраняется право с согласия остальных участников банка уступить свою долю или часть доли другим участникам банка и третьим лицам. При передаче доли третьему лицу к нему переходят все права и обязанности, принадлежащие участнику, уступающему ее полностью или частично. Доля любого из участников общества может быть приобретена самим обществом, но в этом случае оно обязано в течение года передать ее другим участникам или третьим лицам. Расширение уставного фонда банка может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в уставный фонд банка решается на общем собрании участников. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило, не имеют права выпуска акций и облигаций. Но в некоторых случаях это право им предоставляется дополнительно.

У банков, функционирующих как АО, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических лиц и граждан. Акционеры отвечают по обязательствам банка в пределах их вклада в общий уставный капитал. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада (за исключением некоторых особых случаев), что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для Управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытые и открытые.

Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространяться в порядке открытой подписки.

Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления АО. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (участников), которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Для участия руководителей предприятий-акционеров доверенности не требуется. Общее собрание принимает следующие решения: утверждает и изменяет Устав, выбирает Совет директоров, утверждает годовой отчет, распределяет доходы банка, принимает решения о формировании его фондов, создании и ликвидации филиальной сети, а также, решает и другие важнейшие вопросы деятельности банка.

На общем собрании акционеров из числа Совета банка назначается Президент, который и руководит исполнительным органом банка — Советом директоров (или Правлением банка). Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров (наблюдательный совет). Совет директоров формирует высшие управленческие органы банка, которые ведут практическую деятельность в соответствии с его указаниями и рекомендациями. Основными функциями Совета являются:

- определение стратегических целей банка и формирование его политики по ссудным, инвестиционным, расчетным, валютным и другим операциям;
- укрепление конкурентных позиций банка на рынке;
- установление деловых связей с другими организациями;
- выполнение консультативных услуг;
- периодическая проверка деятельности банка;
- подбор, обучение и использование кадров.

На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяются уставом коммерческого банка. Совет банка определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает, планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом директоров. Правление состоит из председателя правления, его заме-

стителей и других членов. Правление действует на основании Устава банка и Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения его заседаний и принятия решений.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета директоров. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка - создать обстановку, предупреждающую злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам банка. Без заключения ревизионной комиссии баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.

Учет в коммерческих банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными ЦБ РФ. Банки представляют ЦБ РФ или его управлению по месту нахождения коммерческого банка баланс на 1-е число месяца, квартальную оборотную ведомость и годовой бухгалтерский отчет.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом об открытии филиала или представительства коммерческого банка необходимо уведомить Главное управление ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных

правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

4.2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков

Порядок открытия, регистрации и ликвидации, коммерческого банка на территории Российской Федерации определен *Законом «О банках и банковской деятельности»*. В соответствии с этим законом в Российской Федерации действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности. Банковские операции могут производиться только на основании специальной лицензии ЦБ РФ. Необходимость особого лицензирования банковских операций вызвана их повышенным риском и влиянием, которое они оказывают на уровень платежеспособного спроса в экономике. Организации, совершающие банковские операции, нуждаются в строгом государственном регулировании и контроле со стороны ЦБ РФ, поэтому они обязательно должны получать лицензии на совершение банковских операций и проходить регистрацию в ЦБ РФ. В противном случае банковские операции являются незаконными.

При создании коммерческого банка ему выдается лицензия на совершение банковских операций, в которой указываются банковские операции, на осуществление которых банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Осуществление банковской деятельности без лицензии влечет за собой ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

За регистрацию и выдачу лицензии на совершение банковских операций с банков и кредитных организаций взимается сбор в доход федерального бюджета в размере не более 1% суммы объявленного уставного капитала. Плата взимается и за открытие каждого нового филиала банка.

Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после государственной регистрации в ЦБ РФ. Инициатива организации коммерческого банка принадлежит *учредителям банка - юридическим и физическим лицам, заинтересованным в создании банка и готовым принять участие в формировании его уставного капитала*. В качестве учредителей банка могут выступать юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством. Не могут быть участниками банков предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными.

Учредители берут на себя оформление всех необходимых для создания банка документов, формирование его уставного капитала, обеспечение материально-технической базы, определение круга клиентов и видов, совершаемых банком операций и решение других вопросов. Учредители - юридические и физические лица - оформляют и подписывают учредительный договор или договор о создании акционерного общества. В нем определяется организационно-правовая форма банка, предполагаемый размер уставного капитала и доля учредителей в уставном капитале; ответственность сторон за выполнение при-

нятых по этому договору обязательств; стороны, рассматривающие споры, вытекающие из этого договора (арбитраж, третейский суд и т.д.), а также другие вопросы, существенные с точки зрения лиц, его подписавших.

До регистрации банка учредители не имеют права проводить банковские операции от его имени.

Учредители банка проводят учредительное собрание, на котором обсуждают все основные вопросы деятельности будущего банка, определяют его характер, состав акционеров, долю каждого акционера в уставном капитале банка, рассматривают проекты учредительных документов и принимают соответствующие решения. Учредительное собрание должно, в частности, принять решение о создании банка, утвердить его устав, наименование, избрать совет директоров банка, ревизионную комиссию, а также утвердить кандидатуры для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера; расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности и др.

Учредительное собрание действительно при присутствии всех учредителей или их представителей. Решение принимается тремя четвертями голосов (одна акция (пай) - один голос). Председатель собрания избирается присутствующими большинством голосов.

Не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора учредители представляют в Главное управление ЦБ РФ, по месту своего нахождения все документы, необходимые для регистрации банка: ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии, устав банка, утвержденный собранием акционеров, учредительный договор, протокол учредительного собрания, список учредителей банка и заключение аудиторской организации об их финансовом положении. Одновременно представляются нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей юридических лиц, декларации о доходах учредителей — физических лиц, заверенные органами Госналогслужбы, анкеты кандидатов на должность Руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера, а также копия платежного документа, подтверждающего внесение платы за Регистрацию банка.

Кроме того, в пакете документов на регистрацию банка необходимо представить документы на служебные помещения — гарантийное письмо о готовности оборудования кассового узла, копию договора на аренду помещения или гарантийное письмо о предоставлении помещения, план Учебных помещений банка, план кассового узла, пояснительную записку о технической укреплённости кассового узла, входов и окон.

Если банк создается в форме АО, то одновременно с подачей всех перечисленных документов в регистрирующий орган должны быть представлены регистрационные документы первого выпуска акций банка.

Главное управление ЦБ РФ по месту нахождения коммерческого банка направляет в адрес Банка России заключение о целесообразности создания банка на данной территории, к которому прилагаются необходимые для регистрации документы,

ЦБ РФ рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности регистрации банка. В случае положительного решения Банк России направляет в территориальное учреждение по месту нахождения кредитной организации по 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации и ее устава, сообщение о регистрации публикуется ЦБ РФ в печати.

Территориальное учреждение Банка России направляет учредителям: уведомление о регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета и с требованием оплаты 100% уставного капитала в месячный срок, а также выдает один экземпляр свидетельства о регистрации председателю совета или другому уполномоченному лицу. В особом порядке регистрируются на территории Российской Федерации банки с участием иностранных инвестиций. При их регистрации ЦБ РФ принимает во внимание очередность подачи заявок, имя, финансовое положение, деловую репутацию учредителей, их географическое представительство и характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и страной пребывания учредителей.

Для открытия совместным или иностранным банком каждого филиала на территории России требуется отдельное разрешение ЦБ РФ. При этом на территории России допускается открытие филиалов только банков-нерезидентов, обладающих прочным финансовым положением.

В течение месяца после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью. В противном случае регистрация банка признается недействительной. Подтверждение своевременной оплаты 100% уставного капитала является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Внесение изменений в учредительные документы разрешается только после полной оплаты всех ранее выпущенных акций (или долей в уставном капитале банка). Для регистрации нового выпуска акций или объявления новой суммы уставного капитала необходимо внести соответствующие изменения в устав банка. Регистрацию и утверждение изменений величины уставного капитала и состава участников банка, а также других изменений, вносимых в устав и не требующих замены имеющейся у кредитной организации лицензии, производят учреждения ЦБ РФ по месту нахождения корреспондентского счета данного банка. А регистрация всех других изменений и дополнений в уставе, требующих замены лицензии банка, производится непосредственно в ЦБ РФ.

Ликвидация коммерческого банка осуществляется путем отзыва лицензии на совершение банковской операции. Решение об отзыве лицензии публикуется в печати и доводится до совета ликвидируемого коммерческого банка. Получив решение об отзыве лицензии, участники банка должны сформировать ликвидационную комиссию. До начала работы ликвидационной комиссии оперативный надзор за деятельностью коммерческого банка и сохранностью его имущества осуществляет Главное управление ЦБ РФ.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Чем отличается акционерный банк от банка в форме общества с ограниченной ответственностью?
2. С какой целью проводится лицензирование банковской деятельности?
3. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?
4. Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
5. В каких формах может проходить реорганизация банка?
6. Когда может быть проведена добровольная ликвидация банка?
7. Назовите признаки банкротства банка.
8. Назовите существенные признаки банка и его отличия от других типов финансовых посредников.
9. Раскройте содержание основных функций, которые выполняют банки.
10. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?

Тема 5. Операции коммерческого банка

- 5.1. Банковские операции и сделки
- 5.2. Пассивы банка, формы привлечения ресурсов
- 5.3. Структура и классификация активов банка.

5.1. Банковские операции и сделки

Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. Основными **банковскими операциями**, отражающими специфику деятельности банков, являются:

1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Одновременное, систематическое выполнение указанных операций образует фундамент деятельности любого банка. Помимо основных операций банки могут также осуществлять ряд других банковских операций:

— расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

— инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

— куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

— привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

— выдачу банковских гарантий;

— переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме того, в соответствии с российским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

— выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

— приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

— доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц;

— предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

— лизинговые операции;

— оказание консультационных и информационных услуг. Банк также вправе выполнять иные сделки, необходимые для обеспечения его функционирования как юридического лица в соответствии с законодательством РФ. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила выполнения банковских операций устанавливаются Банком России.

Операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов, называются *банковскими услугами*. Совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленная банковскими регламентами и имеющая определенные качественные, количественные и ценовые параметры, называется *банковским продуктом*.

Операции банка можно разделить на кредитные (связанные с привлечением и размещением свободных денежных средств) и комиссионно-посреднические, в которых банки выполняют исключительно брокерскую функцию, т.е. выступают в роли посредника — брокера. При совершении кредитных операций у банка образуются процентные доходы и расходы. Разница между ними называется *процентной маржей*, или *чистым процентным доходом*.

Кредитные операции, в свою очередь, подразделяются на пассивные и активные. *Пассивные операции* - это операции по формированию ресурсов коммерческого банка. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и поддержания ликвидности, называются *активными*. Оба вида этих операций тесно связаны друг с другом и взаимообусловлены. Структура банковских ресурсов предопределяет сроки и характер их возможного размещения, в то же время привлекательные для банка активы стимулируют его к поиску соответствующих ресурсов.

К комиссионно-посредническим относятся операции, связанные с проведением безналичных расчетов и инкассацией денежных средств, операции по доверительному управлению имуществом клиентов, гарантийные операции и посреднические операции на рынке ценных бумаг.

От комиссионно-посреднических операций банки получают доход в форме *комиссионного вознаграждения*

5.2. Пассивы банка, формы привлечения ресурсов

Ресурсы по пассивным операциям формируются за счет собственных, привлечённых, заемных и эмитированных средств. К собственным средствам коммерческих банков относятся акционерный, резервный капиталы, нераспределённая прибыль.

К *собственным средствам* {*собственному капиталу*) коммерческого банка относятся его уставный и добавочный капитал, а также резервный фонд и нераспределённая прибыль. Собственные средства составляют основу деятельности коммерческого банка. Они формируются в момент создания банка и постепенно наращиваются в процессе его деятельности. За счет собственных средств банки покрывают менее 10—20% общей потребности в ресурсах, т.е. в отличие от нефинансовых организаций банки работают преимущественно за счет привлечённых средств.

Акционерный (уставной) капитал (фонд) создаётся путем выпуска и распределения акций.

Резервный капитал (фонд) образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь.

Нераспределённая прибыль – часть прибыли оставшаяся после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Привлеченные средства формируют преобладающую часть банковских ресурсов. Основными способами привлечения ресурсов банками являются:

— открытие и ведение текущих и расчетных счетов предприятий, организаций и граждан, а также корреспондентских счетов банков-корреспондентов;

— привлечение во вклады и депозиты денежных средств физических и юридических лиц;

— выпуск собственных долговых обязательств;

— привлечение кредитов и займов от других банков, в том числе от Банка России.

Источники привлечённых средств делятся на *надепозитные* и *недепозитные*. Основную часть привлечённых ресурсов банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами для хранения на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Недепозитные привлечённые средства — это средства, которые банк получает в виде займов (кредитов) с целью поддержания своей ликвидности и расширения ресурсной базы. Поэтому инициатива привлечения этих средств исходит от самого банка.

По категориям владельцев все банковские депозиты подразделяются на депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, которые имеют различный правовой режим. В банках РФ на долю вкладов физических лиц приходится более 25% совокупных пассивов банковского сектора, и эта доля устойчиво растет.

По форме назначения сроков возврата депозиты принято подразделять на три группы:

— депозиты до востребования, по которым договор заключается на условиях их выдачи по первому требованию. Преимуществом таких депозитов для их владельцев является высокая ликвидность данных депозитов (взнос и изъятие средств могут осуществляться в любое время без каких-либо ограничений), основным недостатком — начисление процентов на остаток средств на счете в минимальном размере;

— срочные депозиты, по которым договор заключается на условиях возврата депозита по истечении определенного срока;

— условные депозиты, по которым договор заключен на иных, чем перечисленные выше, условиях возврата, т.е. они возвращаются при наступлении определенных обстоятельств. К ним относятся целевые, страховые, накопительные и другие вклады.

Другим способом привлечения средств банками для увеличения своих ресурсов является **выпуск собственных долговых обязательств**, к которым относятся: банковские сертификаты, банковские векселя и облигации.

Сберегательный {депозитный} сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале. Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим, а сберегательный — только физическим лицам. Их владельцами могут быть резиденты и нерезиденты РФ.

Банковский вексель — это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок.

Основными **недепозитными источниками привлечения ресурсов** являются займы на финансовом рынке, а также кредиты Банка России.

Межбанковские кредиты (займы) позволяют банкам перераспределять ресурсы между собой. Путем привлечения данных кредитов покрывается как планируемый дефицит ресурсов, вызванный расхождением в структуре активов и пассивов банка, так и непредвиденный разрыв между ними.

Доля межбанковских кредитов в пассивах банковского сектора в 2010 г. составляла более 11%. При этом российские кредитные организации активно привлекают ресурсы на международном межбанковском рынке.

Кредиты Банка России, который является кредитором последней инстанции для всех национальных банков, в зависимости от целевого назначения можно подразделить на три группы:

— *первая группа* — это кредиты ликвидности, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в денежных средствах для завершения расчетов, т.е. выполнения своих срочных обязательств. К ним относятся внутрисуточный, однодневный (овернайт) и ломбардный кредиты.

— *вторая группа* — это кредиты, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в капитале, вызванную отвлечением их ресурсов в убытки. Такие кредиты предоставляются банкам при чрезвычайных обстоятельствах (финансовых кризисах) и только по решениям Совета директоров Банка России;

— *третья группа* — это кредиты, предназначенные для расширения кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики.

5.3. Структура и классификация активов банка.

Структура и качество активов банка определяют его ликвидность, доходность, а следовательно, финансовую надежность и

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на четыре крупные категории.

1. *Кассовая наличность и приравненные к ней средства (свободные резервы)* — это наличные деньги в кассе банка, остатки на корреспондентском счете в РКЦ Банка России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Свободные резервы представляют самый ликвидный вид активов банка. Однако, как правило, они или не приносят дохода, или дают минимальный доход.

2. *Предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депозитов* в других кредитных организациях, в том числе в Банке России. При размещении ресурсов в кредиты и депозиты у банка возникают фиксированные по суммам требования к заемщикам. Доход банка по кредитным операциям устанавливается при заключении сделки и выплачивается в виде процента.

3. *Инвестиции* — это вложения ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности. Инвестируя средства в различные ценные бумаги и другие финансовые активы, банки преследуют разные цели. Так, например, покупая иностранную валюту, золото или ценные бумаги высокой степени надежности, банки увеличивают резерв своей ликвидности, поскольку указанные ценности могут быть быстро обращены в необходимые банку денежные средства. Для участия в управлении предприятием банки приобретают контрольные пакеты акций, делают прямые производственные инвестиции.

4. *Материальные и нематериальные активы самого банка (внутренние инвестиции)*. К этой группе относятся вложения в банковские здания, оборудование и другое имущество, необходимое для работы банка. Данный вид активов связан для банка с постоянными расходами по их обслуживанию и характеризуется низкой степенью ликвидности.

Все перечисленные активы можно классифицировать по уровню доходности, степени риска и ликвидности для банка.

По уровню доходности активы банка делятся на две группы:

- активы, приносящие доход (кредиты и инвестиции);
- активы, не приносящие дохода (свободные резервы и материальные активы банка).

В зависимости от степени риска вложений все активы в соответствии с международными стандартами и нормативными актами Банка России подразделяются на пять групп с присвоением соответствующего коэффициента риска (в процентах), который характеризует степень вероятности потери того или иного актива:

- 1) *безрисковые* — 0;
- 2) *низкорисковые* — 10%;
- 3) *средней степени риска* — 20%;
- 4) *с повышенным риском* — 50%;
- 5) *высокорисковые* — 100%.

К активам банка, свободным от риска, относятся средства на корреспондентском счете банка в РКЦ Банка России и резервном счете. Во вторую группу риска входят, например, ссуды, гарантированные Правительством РФ; ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ссуды под залог государственных ценных бумаг. Максимальный риск (100%) имеют банковские активы пятой группы, к которым относятся вексельные кредиты, кратко- и долгосрочные ссуды клиентам, включая просроченные, дебиторские задолженности по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка.

Степень риска и доходности активов, как правило, находится в *обратном соотношении* с уровнем их ликвидности. ***С точки зрения ликвидности***, т.е. быстроты превращения в наличные средства, в банковской практике различают:

- *высоколиквидные активы*, т.е. активы, находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обрабатываемые в денежную форму (резервы второй очереди). К резервам первой очереди относятся кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах, а второй — легко реализуемые государственные ценные бумаги (при наличии в стране ликвидного вторичного рынка);
- *краткосрочные ликвидные активы* — краткосрочные ссуды и корпоративные ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;
- *труднореализуемые активы* — долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, доли участия в совместной деятельности;
- *низколиквидные активы* — вложения средств в основные фонды банка.

К *основным активным операциям* банков относятся: кредитные (ссудные) и инвестиционные. Ведущее место принадлежит кредитным операциям (креди-

ты составляют до 60% банковских активов). Доходы от их совершения занимают основной удельный вес в доходах банка.

Кредитные операции — это операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования.

Инвестиционные операции банков – это операции по размещению реально привлеченных банком средств в различные источники, в зависимости от характера этих источников можно произвести классификацию инвестиционных операций, проводимых банком.

Инвестиционные операции можно классифицировать по различным признакам, прежде всего по основным группам заемщиков (субъектам):

- Инвестиции в государственные органы власти (государственные ценные бумаги)
- Инвестиции в коммерческие банки (межбанковские кредиты)
- Инвестиции в промышленность и сельское хозяйство (коммерческие кредиты)
- Инвестиции в корпоративные ценные бумаги

Мобилизованные денежные средства, банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. В зависимости от срока, на которые банки предоставляют свои ссуды, они подразделяются на срочные и локальные.

Срочные кредиты выдаются банком на определенный срок.

Онкольные кредиты коммерческие банки могут изъять в любой момент.

В зависимости от обеспечения различаются вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции. Вексельные операции подразделяются на учет векселей и ссуды под залог векселей.

Учёт (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банком до истечения срока их погашения.

Ссуды под залог векселей означает выдача кредита коммерческим банкам под обеспечение векселей.

Подтоварные ссуды это ссуды под залог товаров и товарораспределительных документов. Они выдаются банками в не полном размере рыночной стоимости, а её части (обычно не более 50%)

Фондовые операции. Их объектом служат ценные бумаги. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценными бумагами и покупки продажи ценных бумаг для своего портфеля. Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются, как правило, не в полном размере их рыночной стоимости, а в определенной части.

Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков Банки ведут комиссионные операции, т.е. выполняют различные поручения своих клиентов за их счет. Наиболее распространенные комиссионные операции связаны с переводом денег, при котором клиент поручает своему банку перевести определенную сумму со счета клиента, указанному адресату.

Инкассовые операции – это операции по поручению банкам от своих клиентов, по поручению получить денежные средства от своих клиентов.

Факторинговые операции относятся к посредническим. Суть их сводится к тому, что банк покупает долговые требования своих клиентов при условии немедленной оплаты определенной части финансовых требований, за вычетом комиссионного вознаграждения по данной операции.

Особая разновидность комиссионных операций – это доверительные или трастовые операции. Суть этих операций состоит в том, что банк по поручению клиентов берет на себя хранение, передачу и управление определенным имуществом, выраженным в деньгах, ценных бумагах, недвижимости и т.д.

К комиссионным операциям также относятся торгово-комиссионные операции и лизинговые операции.

Торгово-комиссионные операции -это покупка или продажа по поручению клиента драгоценных металлов, камней, ценных бумаг и др. товаров.

Лизинговые операции применяются при финансированию долгосрочной аренды дорогостоящего оборудования. Согласно договору о лизинге арендатор получает в долгосрочное пользование оборудование при условии внесения периодических платежей владельцу оборудования. Арендодателями могут быть, кроме коммерческих банков, специализированные лизинговые компании и промышленные предприятия.

Существуют различные формы лизинга:

1. Оперативный лизинг. Арендодатель не заинтересован в продаже своего оборудования и сдает его только в аренду на определенный срок. Договор заключается, как правило, на 3-5 лет.

2. Лизинг недвижимости. Определенные фирмы и банки сдают крупные объекты, которые могут использоваться в производственном процессе. После окончания срока аренды, составляющего, как правило, 15-20 лет, объект продается кредитору.

3. Финансовый лизинг. Этот вид лизинга предусматривает сдачу в аренду таких товаров, как самолеты, различного класса корабли, яхты, автомобили. Срок составляет в основном от 2-х до 6-ти лет.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Какие операции банков считаются основными, т. е. раскрывающими сущность их деятельности как финансовых посредников?
2. Чем, по вашему мнению, отличаются банковские операции от сделок, совершаемых банками в процессе своей деятельности?
3. Дайте определение понятия «банковский продукт».
4. Какие операции коммерческих банков называются пассивными?
5. Что включается в понятие «активные операции банка»?
6. Расскажите о составе и структуре пассивов коммерческого банка.
7. Каковы основные способы привлечения банками в свой оборот ресурсов?
8. Какой принцип заложен в основу разделения источников привлеченных банками средств на депозитные и недепозитные?

9. Какие виды депозитов вы знаете и в чем заключаются различия между ними?
10. Назовите и охарактеризуйте собственные долговые обязательства банков, с помощью которых они привлекают ресурсы.
11. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов и банковских векселей и какова сфера применения каждого обязательства?
12. Какие требования предъявляются Банком России к эмиссии банковских облигаций?
13. Назовите способы предоставления банками друг другу межбанковских кредитов и факторы, влияющие на установление процентных ставок на рынке МБК.
14. Какие существуют виды кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, и каковы условия их выдачи и погашения?

Тема 6. Собственный капитал банка как основа его деятельности

- 6.1. Назначение и функции собственного капитала
- 6.2. Источники собственного капитала банка
- 6.3. Порядок формирования и изменения уставного капитала акционерного банка

6.1. Назначение и функции собственного капитала

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал банка, которые могут производиться как напрямую, если банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью, так и через покупку акций, если банк создан в форме акционерного общества.

К собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

Иными словами, если реализовать все активы банка — принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и другие ценности, и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники). В том случае, если активы банка будут реализованы по более низкой стоимости, чем они оценены в балансе, то все убытки будут покрыты за счет собственного капитала и, следовательно, каждый акционер получит меньшую сумму, чем та, которая по балансу бан-

ка приходилась на его акции. Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

Собственные средства (капитал) выполняют ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка.

Защитная функция. Означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом, однако, предполагается, что большая часть убытков покрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. Капитал играет роль своеобразной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков возможно требуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов. На последующих этапах развития банка роль собственного капитала не менее важна, часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, в создание различных резервов. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль, банки часто прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при проведении мероприятий структурного характера – открытии филиалов, слияниях.

Регулирующая функция связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка. Экономические нормативы, установленные Центральным банком, в основном исходят из размера собственного капитала банка. В рамках рассматриваемой классификации функций к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограничены имеющимся собственным капиталом).

Названные функции банковского капитала показывают, что собственный капитал – основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источни-

ком сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк.

6.2. Источники собственного капитала банка.

Уставный капитал. Он создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков и, более того, является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которое в 1989 году регламентировало его величину в сумме 5 млн. Евро.

Резервный капитал создается из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования. Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Вторая группа фондов формируется как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка (фонды специального назначения), а также отражает процесс использования чистой прибыли на определенные цели (фонды накопления, образовавшиеся до 1 января 2002г.).

Третья группа фондов, объединенная названием «добавочный капитал», состоит из:

- средств, полученных от продажи акций их первым держателям по цене выше номинальной стоимости, - «эмиссионный доход». Данные средства увеличивают первоначальный капитал банка и его стабильную часть;

- прироста стоимости имущества, образуемого при переоценке основных фондов. Наличие и величина этого фонда являются отражением уровня инфляции в стране и, следовательно, не выступают качественной характеристикой его деятельности. По своей экономической сущности и характеру использования средств данный фонд можно рассматривать как резерв на обесценение фиксированных активов (основных фондов);

- стоимости безвозмездно полученного имущества. Объем средств этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка, а правила использования (на покрытие возможных убытков) позволяют отнести его к группе резервных фондов.

Четвертая группа фондов создается с целью покрытия рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет накопленных резервов. К ним относятся: резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам банка. Величина этих резервов свидетельствует, с одной стороны, о качественной структуре активов банка, а с другой – о запасе прочности банка, особенно в части резервных фондов, созданных из чистой прибыли (например, резервы на возможные потери по ссудам первой группы).

Средства фондов второй, частично третьей и четвертой групп соответственно их целевому назначению очень подвижны, так как они используются для обеспечения текущих расходов или капитальных вложений банка, связанных с развитием собственной технической базы (например, выплата премий, пособий, приобретение оборудования, покрытие расходов, осуществляемых сверх установленных лимитов, отнесение их на операционные затраты, оказание благотворительной помощи и т.д.), т.е. использование средств этих фондов связано с уменьшением имущества банка

6.3. Порядок формирования и изменения уставного капитала акционерного банка

Уставный капитал представляет собой стоимость вкладов акционеров (учредителей, участников) банка, внесенных с целью формирования его активов для начала или дальнейшего банковской деятельности, а также гарантирования интересов вкладчиков и кредиторов банка.

Уставный капитал коммерческого банка должен быть оплачен его учредителями в течение 30 дней с момента регистрации.

Уставный капитал может быть оплачен следующими активами:

- рублевые средства, которые поступают на накопительный счет банка в Банке России;
- инвалюта (развитых стран), поступающая на счет в Сбербанке или Внешторгбанке;
- материальные активы (банковские здания, помещения, исключая незавершенное строительство) – их доля должна составлять не более 20% от уставного капитала.

Уставный капитал может быть изменен (увеличен или уменьшен). Решение об изменении уставного капитала принимает общее собрание.

Решение об увеличении уставного капитала может принять и Совет директоров (если это определено в уставе). Изменение уставного капитала должно быть зарегистрировано в Банке России.

Капитал может быть увеличен путем:

- увеличения номинальной стоимости ранее размещенных акций (долей) за счет капитализации собственных средств;
 - размещением дополнительных акций для коммерческого банка в форме акционерного общества, которые могут быть простыми и привилегированными (не более 25% УК);
 - для коммерческого банка в форме общества с ограниченной ответственностью – размещением дополнительных долей.
- Размещение дополнительных акций (долей) может происходить путем:
- продажи за рубли и иностранную валюту;
 - приема от инвесторов банковских зданий и помещений;
 - капитализации части собственных средств банка на основании решения общего собрания акционерного общества.

На капитализацию может быть направлена сумма равная чистым активам за вычетом суммы резервного фонда и уставного капитала. Данная сумма включает в себя следующие элементы:

- эмиссионный доход;
- переоценка валютной части собственных средств;
- переоценка основных средств;
- средства фондов специального назначения и накопления;
- дивиденды, которые начислены, но не выплачены акционерам;
- счет 10604 – разница между УК и величиной собственных средств.

Банк России проверяет правомерность оплаты всех инвесторов, которые приобретают более 5%, до 5 % - проверяет банк или Центробанк РФ.

Не проверяется размещение акций (долей) путем капитализации, и доли до 0,5% от уставного капитала.

Для увеличения уставного капитала банки могут также использовать средства нерезидентов. Если сумма этих средств не более 1% уставного капитала, то разрешение выдается территориальным управлением Банка России, если больше – Банком России.

При увеличении уставного капитала требуется также уведомление Банка России об инвесторах, приобретающих более 5% от уставного капитала и получение предварительного разрешения на доли, более 20%.

Дополнительные акции банка размещаются на условиях их полной оплаты.

Уменьшение УК происходит путем:

- выкупа акций (долей) коммерческого банка;
- уменьшение номинальной стоимости акций (долей).

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Каково назначение собственного капитала банка?
2. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
3. Расскажите о роли собственного капитала банка в обеспечении его финансовой устойчивости.
4. Перечислите источники собственного капитала банка.
5. В чем состоит различие между уставным и собственным капиталом банка?
6. Что понимают под эмиссионным доходом банка, когда и как он образуется?
7. С какой целью банки создают фонды из полученной прибыли?
8. Назовите пути увеличения собственного капитала банка. В чем преимущества и недостатки каждого из них?
9. Какие виды акций могут выпускать банки в Российской Федерации?
10. Перечислите основные этапы процедуры выпуска акций. В чем состоит назначение каждого из них?
11. В чем состоят особенности размещения акций при создании банка?
12. Расскажите о способах размещения дополнительных акций.
13. Что понимают под капитализацией прочих собственных средств банка? При каких условиях возможно проведение капитализации?

14. В чем состоит назначение накопительного счета при оплате дополнительных акций?
15. В какие сроки должно завершаться размещение акций банка?

Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

7. 1. Общие основы организации безналичных расчетов
7. 2. Организация межбанковских расчетов
7. 3. Действующие формы безналичных расчетов
- 7.4. Кассовые операции коммерческих банков

7.1. Общие основы организации безналичных расчетов

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в *Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 г.* Однако, на наш взгляд, к ним следует добавить еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

Принцип срочности и платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

- до начала торговой операции, т. е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);
- немедленно после завершения торговой операции;
- например, платежным поручением плательщика;
- через определенный срок после завершения торговой операции на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т. е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативную обеспеченность обуславливает наличие у плательщика или

его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обязательства).

Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде депонирования средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю).

Перспективная обеспеченность платежей предполагает оценку платежеспособности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации по платежеспособности кредитоспособности плательщиков).

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления последними соответствующих документов.

Каждое предприятие, организация могут иметь в банке только один основной счет - расчетный или текущий.

Расчетные счета открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он имеет свой отдельный баланс, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Текущие счета в настоящее время открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете. Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Так, владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией. Перечень операций по текущим счетам регламентируется. Это делается в момент открытия счета. Хозорганы, имеющие в банке расчетные счета, могут совершать любые операции, связанные с производственной и инвестиционной деятельностью, без установления какого-либо перечня, лишь бы эти операции не противоречили законодательству.

Для открытия расчетного счета в учреждения коммерческого банка представляются следующие документы:

- заявление об открытии расчетного счета по установленной форме;
- документ о государственной регистрации предприятия (предварительно заверенный соответствующим органом исполнительной власти);
- копия учредительного договора о создании предприятия (заверенная нотариально);
- копия устава (нотариально удостоверенная);
- документ о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол собрания учредителей или контракт);
- документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера предприятия (приказ о приеме на работу или контракт);
- две карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенные);
- справка от налоговой инспекции о постановке предприятия на учет для взимания налогов;
- справка о постановке предприятия на учет в пенсионном фонде;
- регистрационная карточка статистических органов.

Все перечисленные документы сдаются либо главному юрисконсульту, либо главному бухгалтеру банка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением номера. Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора о расчетно-кассовом обслуживании.

В соответствии с названным договором банк берет на себя обязанности по своевременному комплексному расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими нормативными документами (проведение расчетов, выдача денежных и расчетных чековых книжек, а также выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых и телеграфных услуг и т. п., оказание консультационных услуг по вопросам ведения счетов и т. п.); по обеспечению сохранности всех денежных средств, поступивших на счет клиента, и возврата их по первому требованию клиента; по конфиденциальности информации о хозяйственной деятельности клиента; по сохранению коммерческой тайны по операциям клиента. Клиент соответственно обязуется: соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций; хранить все свои денежные средства только на счете в банке; представлять в банк в установленные сроки бухгалтерскую и статистическую отчетность, отвечающую требованиям Положения о бухгалтерском учете и отчетности, и другие документы, необходимые для организации расчетно-кассового обслуживания; предварительно в письменной форме уведомить банк о закрытии счета, также об изменении организационно-правовой формы (с представлением в последующем соответствующих нотариально удостоверенных учредительных документов). В отдельных случаях клиентов банка могут обязать стать его акционерами или пайщиками, предложить им разместить свои свободные денежные средства на депозитных счетах, иметь на расчетном счете определенную сумму свободных средств.

Поскольку расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них. В частности, в договорах предусматриваются плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету (в определенном проценте от суммы дебетового оборота или от количества и вида обрабатываемых документов), за кассовое обслуживание клиентов (в определенном проценте от суммы выдаваемой наличности). Некоторые банки в этот раздел включают размер процентной ставки, уплачиваемой ими за стабильный минимальный или средний остаток средств на расчетном счете клиента.

В договоре на расчетно-кассовое обслуживание предусматривается ответственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Например, банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счета клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему; за несвоевременное предоставление кассового прогноза на предстоящий квартал; за нарушение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных банком для него в день, указанный в заявке, и т. п.

В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной, так и с другой стороны. В договоре предусматриваются порядок разрешения споров, срок его действия и особые или дополнительные условия.

7. 2. Организация межбанковских расчетов

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Межбанковские расчеты в России носят характер корреспондентских отношений, суть которых заключается в том, что платежи банков ограничены имеющимися у них денежными средствами.

Расчеты между банками носят взаимный характер и отражаются одновременно на двух счетах.

Открытый коммерческим банком корреспондентский счет в Центральном банке или в другом коммерческом банке в балансе этих банков является пассивным (счет «лоро»). Тот же счет в самом коммерческом банке будет активным (счет «ностро»). Остатки по счетам «лоро» и «ностро» должны быть идентичными, однако взаимные расчеты по этим счетам могут не совпадать во времени и равенство выявляется в специальном расчете. Сверка должна производиться не реже одного раза в месяц и обязательно на 1-е число.

Списание средств со счетов «лоро» производится только на основе распоряжений владельца счета (платежных поручений). Исключение составляют так называемые инкассовые поручения, оплата которых производится в бесспорном порядке.

Существует два варианта организации межбанковских расчетов. Расчеты могут производиться непосредственно между двумя банками (прямые корреспондентские отношения) или с учетом Центрального банка, когда расчеты между банками производятся через их корреспондентские счета, открываемые в Банке России.

В нашей стране межбанковские расчеты ориентируются на второй вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей подразделения Банка России - расчетно-кассовые центры (РКЦ). В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются *корреспондентские счета* банков. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов. Порядок открытия корреспондентских счетов коммерческим банкам определяется теми же нормами, которые действуют в отношении расчетных счетов клиентов банка. Определяющим документом здесь в соответствии с гл. 45 Гражданского кодекса РФ является договор банковского счета. В договоре предусматриваются процедуры всех операций по корреспондентскому счету, а также ответственность сторон за нарушение условий договора.

Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своих клиентов, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет - это своего рода «расчетный» счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и не использованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учреждений).

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков - это осуществление их строго в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счете банки могут получить от Банка России кредит, который является однодневным и предоставляется только отдельным банкам. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное размещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности. Такая организация межбанковских расчетов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками-корреспондентами. Посредничество в платежах между банками позволяет Центральному банку контролировать и регулировать денежный оборот в стране.

Расчеты между коммерческими банками России производятся преимущественно через РКЦ ЦБ РФ и отражаются по корреспондентским счетам, открываемым в нем по каждому отдельному банку на балансовом счете № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуществляются через *систему межфилиальных оборотов*. На балансе ЦБ РФ открываются два счета по межбанковским расчетам: счет Начальных межфилиальных оборотов и счет Ответных межфилиальных оборотов. Расчетный центр, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом А, а принявший документы к ответному проводу - филиалом Б. Операции друг друга РКЦ осуществляет на основании специальных документов - авизо, представляющих собой официальное извещение о выполнении расчетной операции. Они могут быть почтовыми и телеграфными, а также дебетовыми или кредитовыми (в зависимости от содержания операции).

Деятельность РКЦ неразрывно связана с работой вычислительных центров. В настоящее время коммерческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных систем или обе системы одновременно.

Затем платежные поручения группируются по группам очередности и срокам платежа. По каждой группе очередности и сроку платежа банк составляет сводное платежное поручение. К сводному платежному поручению прилагаются два экземпляра платежных поручений клиентов, а на каждый коммерческий банк Б составляется опись расчетных документов. В описи, в частности, указывается номер лицевого счета клиента в банке плательщика и в банке получателя, номер и дата документа, сумма документа и общее количество документов, входящих в данную опись.

Централизованный порядок организации межбанковских расчетов имеет один очень серьезный недостаток - относительно низкую скорость совершения расчетных операций. В последнее время ЦБ РФ несколько усовершенствовал эти расчеты и они стали проводиться четче и быстрее. Однако проблемы остаются. Они связаны с уровнем технической оснащенности; кроме того, сама технология этих расчетов основана на использовании большого числа бумажных носителей информации, что приводит к ошибкам; имеют место задержки в почтовом обороте между РКЦ. Замедление платежей крайне негативно отражается на финансовом состоянии предприятий, формировании доходной части бюджета, приводит к осложнению взаимоотношений коммерческих банков с их клиентами.

Корреспондентские отношения между банками, как отмечалось выше, могут осуществляться напрямую. Рублевые операции отражаются на балансовых счетах № 30110 («ностро») и 30109 («лоро»). Такие расчеты стали развиваться некоторое время спустя после образования коммерческих банков, причем инициатива их организации исходила от коммерческих банков при довольно пассивной позиции ЦБ РФ. Отдельные нормативные акты ЦБ РФ этой связи появились лишь в последнее время. Первоначальным и самым важным аргументом в пользу прямых расчетов явились существенные недостатки в организации межбанковских расчетов, имевшие место в ЦБ РФ (хронические задерж-

ки платежей, случаи несанкционированного доступа к банковской информации).

В настоящее время прямые межбанковские расчеты получили довольно широкое распространение. В целом, сроки платежей здесь минимальные, поскольку переводы осуществляются, как правило, электронным путем. Вместе с тем, электронный способ перевода финансовой информации у нас не получил еще твердого юридического обоснования. Имеет место также и замедление движения средств, когда эти расчеты являются многоступенчатыми (в одной операции может участвовать 3- 4 банка).

Мелкие и средние коммерческие банки, вступая в прямые корреспондентские отношения с крупными банками получают доступ к другим услугам этих банков. Имеются в виду проведение выгодных операций с государственными ценными бумагами, возможность выхода на коммерческие связи с зарубежными банками.

Важное место в системе межбанковских расчетов может и должен занять клиринг. Клиринговые расчеты проводились и проводятся ЦБ РФ между одногородними коммерческими банками.

7. 3. Действующие формы безналичных расчетов

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
 - платежными требованиями-поручениями;
- чеками;
- аккредитивами.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях).

а) Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия-получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка.

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк, как правило, в 4 экземплярах, каждый из которых имеет определенное назначение:

1 -и экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах дня банка;

4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;

2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться также ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый Документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой.

б) расчеты платежными требованиями поручениями

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость подавленных по договору продукции, выполненных работ оказанных услуг.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции или оказания услуг на стандартизированном бланке и вместе с отгрузочными документами направляется в банк покупателя для оплаты. Возможен прием требований-поручений и на инкассо (в банке поставщика).

Инкассо - это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетный товарных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой. При взаимной договоренности между поставщиком и покупателем и их банками в целях ускорения расчетов почтовая пересылка документов из банка поставщика в банк плательщика заменяется передачей их содержания по телетайпу или телефаксу. Инкассовые услуги банка поставщика предоставляются клиент за коммиссионное вознаграждение.

Поскольку, инициатива в расчетах платежными требованиями-поручениями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена только с согласия (акцепта) покупателя. С этой целью по ступившие в банк покупателя платежные требования-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются банком непосредственно плательщику под расписку для акцепта.

Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частичный.

Положительный акцепт - форма акцепта, при которой плательщик обязан по каждому расчетному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта.

Отрицательный акцепт - форма акцепта, при которой плательщик письменно уведомляет банк только об отказе от акцепта. Не заявленные в обусловленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый акцепт).

Предварительный акцепт означает, что плательщик свое согласие на оплату требования поставщика дает до списания денег с его счета. При этом расчетный документ считается акцептованным, если плательщик не заявил банку отказ в течение трех рабочих дней. При этом день поступления расчетного документа в банк в расчет не принимается. Оплата производится на следующий день по истечении срока акцепта. Например, 25/X (пятница) платежное требование-поручение поступило в банк плательщика; 26/X, 27/X - выходные дни; 28/X, 29/X, 30/X - срок предварительного акцепта; 31/X ~ оплата.

Последующий акцепт предусматривает немедленную оплату расчетных документов по мере их поступления в банк в течение операционного дня банка. При этом за плательщиком сохраняется право заявления последующего отказа от акцепта в течение 3 рабочих дней. Например, 25/X (пятница) - поступление расчетного документа в банк и его оплата; 26/X, 27/X - выходные дни (в расчет не берутся); 28/X, 29/X, 30/X — дни заявления последующего акцепта.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, введенное в действие в 1992 г., предусматривает использование в расчетах платежными требованиями-поручениями положительной формы акцепта, которая всегда имеет предварительный характер.

Для акцептования платежного требования-поручения плательщику дается 3 рабочих дня (не считая дня поступления его в банк плательщика).

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в банке, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк, из которых:

1-й экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

2-й экземпляр высылается в банк поставщика, где служит основанием для зачисления средств на счет поставщика;

3-й экземпляр возвращается плательщику как расписка в совершении банковской операции по его счету.

При частичном отказе от оплаты в платежном требовании-поручении в графе «Сумма к платежу» плательщик проставляет ту сумму, которую согласен оплатить.

В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет сопроводительное письмо (извещение) с мотивировкой отказа от акцепта. Если отказ частичный, то указанное сопроводительное письмо передается плательщиком в обслуживающий его банк вместе с оформленным платежным требованием-поручением для пересылки его вместе с последним в банк поставщика.

В случае полного отказа от акцепта платежное требование-поручение вместе с сопроводительным письмом об отказе в оплате возвращается плательщиком непосредственно поставщику, минуя банк.

в) чековая форма расчетов

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т.д.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Чек действителен в течение 10 календарных дней, не считая дня его выписки.

В настоящее время в расчетах за товары и услуги клиенты могут использовать лишь чеки из лимитированных чековых книжек, которые положительно зарекомендовали себя многолетней практикой. Лимитированная чековая книжка представляет собой сброшюрованы в виде книжки расчетные чеки (по 10, 20, 25, 50 листов), которые могут быть выписаны предприятием на общую сумму, не превышающую установленный по этой книжке лимит. Лимит чековой книжки ограничен суммой предварительно задепонированных в банке средств на отдельном банковском счете. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет на балансовом счете № 40903 «Расчетные чеки». Депомирование средств может производиться также за счет ссуды банка.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Согласно новому ГК РФ чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

4) указание валюты платежа;

5) указание даты и места составления чека;

6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека. Поставщик (чекодержатель) предъявляет полученный чек при реестре в 4 экземплярах в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк поставщика пересылает указанный чек в банк плательщика. Последний после проверки подлинности чека списывает сумму платежа со счета № 40903 и через свой корреспондентский счет в РКЦ (филиал А) пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика.

Новым Гражданским кодексом РФ предусмотрена возможность передачи прав по чеку по индоссаменту, а также гарантирование платежа по чеку посредством авалья. Аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем подписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Аваль подписывается авалистом с указанием места его жительства и даты совершения надписи, а если авалистом является юридическое лицо, то места его нахождения и даты совершения надписи. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним.

В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить чек к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность.

Иск чекодержателя к указанным лицам может быть предъявлен в течение 6 месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением 6 месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления чека.

г) расчеты по аккредитивам

Аккредитив - это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется как в иногороднем, так и в одногороднем платежном обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расче-

тов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Аккредитивы могут открываться двух видов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

Покрытым считается аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этом случае банк плательщика (банк-эмитент) списывает средства с расчетного счета плательщика и переводит их в банк поставщика (исполняющий банк)

Непокрытый - это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент удовлетворяет, как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ними и банком, исполняющим аккредитив, корреспондентских отношений. При открытии гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика - получателя средств со своего корреспондентского счета.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания считается, что аккредитив отзывной. Особенность отзывного аккредитива в том, что он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом (по указанию покупателя) без предварительного согласования с поставщиком. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, выставленные поставщиком и принятые его банком, до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Использование аккредитивной формы расчетов предусматривается в договоре между плательщиком и поставщиком, где в частности, оговариваются конкретные условия расчетов по аккредитиву, срок его действия, вид аккредитива и способ его исполнения наименование банков плательщика и поставщика, перечень документов, против которых производится оплата, и др. Для открытия аккредитива плательщик представляет в свой банк заявление на стандартизированном бланке, где обязан указать:

- номер договора, в соответствии с которым открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива)
- наименование плательщика и номер его счета;
- наименование и номер банка плательщика;
- наименование поставщика и номер его счета;
- наименование и номер банка поставщика;
- полное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформлений;
- порядок оплаты товарно-транспортных документов поставщика(с акцептом уполномоченного покупателя или без акцепта);

- вид аккредитива;
- сумма аккредитива и другие необходимые данные.

Представленное заявление регистрируется банком плательщика в специальном журнале и приходится по внебалансовому счету № 90907 «Выставленные аккредитивы для расчетов с резидентами». Заявление на открытие аккредитива представляется в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения условий аккредитива (обычно в пяти экземплярах).

1-й экземпляр с подписями и оттиском печати покупателя является основанием для списания средств с его расчетного счета и остается в документах дня банка плательщика;

5-й экземпляр возвращается плательщику в качестве расписки банка в совершении операции по его счету;

2-й, 3-й и 4-й экземпляры заявления через РКЦ направляются в банк поставщика, где:

2-й экземпляр, снабженный подписью должностных лиц и печатью банка плательщика, используется для депонирования средств на счете № 720 «Аккредитивы»;

3-й экземпляр вручается поставщику и служит основанием для отгрузки товаров;

4-й экземпляр используется в качестве лицевого счета поставщика по данному аккредитиву .

Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные Документы и реестр счетов фактур на отгруженную продукцию, на основании которых исполняющий банк проверяет выполнение поставщиком условий аккредитива, правильность оформления документов и только после этого производит выплаты по аккредитиву.

д) вексельная форма расчетов

ВЕКСЕЛЬНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа векселя.

Коммерческий кредит в товарной форме с использованием вексельного обращения уже использовался в практике хозяйственно) строительства в 20-е годы этого столетия. Его ликвидация в ходе кредитной реформы 1930 - 1932 гг. была обусловлена переходом народного хозяйства к системе прямого централизованного планирования, при котором этот вид кредита не увязывался с директивными, административно-командными методами управления экономикой. Современный перевод предприятий всех отраслей хозяйства на рыночные условия хозяйствования, появление новых коммерческих предпринимательских структур создают все необходимые предпосылки для возрождения коммерческого кредитования.

Эксперименты по внедрению вексельной формы расчетов стали производиться Правлением Промстройбанка с 1 октября 1988 г. отношению к предпри-

ятиям, накопившим продукцию, пользующуюся ограниченным спросом, неходовые и залежалые ценности с целью их вовлечения в полезный хозяйственный оборот. Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. «О применении векселей в хозяйственном обороте РСФСР» на правовой, юридической основе разрешено всем предприятиям и организациям, учреждениям и предпринимателям осуществлять поставку продукции, выполнение работ и оказание услуг в кредит, используя для оформления таких сделок векселя. В настоящее время вексельный оборот в России регламентируется Федеральным законом «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г., в соответствии с которым утратило силу постановление Президиума ВС РСФСР от 24 июня 1991 г. и, напротив, признано действующим постановление ЦИК и СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 7 августа 1937 г., что подтверждает международные обязательства России, вытекающие из ее участия в Женевской Конвенции от 7 июля 1930 г., устанавливающей единообразный закон о переводном и простом векселе.

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника платы обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные, подчеркнув, что по переводному и простому векселю вправе обязываться как граждане России, так и юридические лица России. При этом Закон запретил выпуск векселей в бездокументарной форме.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводный вексель (тратта) - это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица:

векселедатель (трассант), выдающий вексель;

плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю;

векселедержатель (ремитент) - получатель платежа по векселю.

Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. АКЦЕПТ отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами «акцептован, принят, заплачу» и т.п. с обязательным проставлением подписи плательщика.

Вексель является строго формальным документом. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы.

К обязательным вексельным реквизитам относятся:

- вексельная метка, т. е. обозначение документа словом «вексель», выраженное на том же языке, на котором написан документ;
- место и время составления векселя (день, месяц и год составления);
- обещание уплатить определенную денежную сумму;
- указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются);
- срок платежа;
- место платежа;
- наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж;
- подпись векселедателя — представляется им собственноручно рукописным путем.

В отличие от простого векселя, где плательщиком является векселедатель, в переводном векселе плательщиком является особое лицо - трассат. Наименование последнего является дополнительным обязательным реквизитом переводного векселя. Обычно обозначен» плательщика (трассата) производится проставлением названного лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя. Вместо слов «обязуюсь оплатить», как это имеется в простом векселе, в переводном записывается приказ уплатить: «заплатите», «платите».

Аваль оформляется специальной надписью авалиста, которая делается на лицевой стороне векселя или на добавочном листе к векселю (аллонже). В авале указывают, за кого выдана банком гарантия, место и дата выдачи, проставляются подписи двух первых должностных лиц банка и его печать. Банковская гарантия (аваль) может быть проставлена и использована в полной сумме векселя и в части вексельной суммы.

В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Векселедержатель на оборотной стороне векселя либо на добавочном листе (аллонже) пишет слова: «платите приказу» или «платите вместо меня (нас)» с указанием того, к кому переходит платеж.

Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссантом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, - индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической

силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи. Возможность индоссирования векселей должна расширить границы их использования, превратить вексель из простого орудия оформления коммерческого кредита в кредитное орудие обращения, обслуживающее реализацию товаров и услуг.

Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока платежа. Срок платежа по векселю является обязательным реквизитом, и его отсутствие делает вексель недействительным.

Существуют 4 способа установления срока платежа по векселю: 1) срок на определенный день. Выражается в виде записи «обязуюсь заплатить 30 декабря» 1997 г.;

2) срок по предъявлении - подлежит оплате в день предъявления к платежу. Максимальный срок, который устанавливается для предъявления векселя к платежу, - 1 год со дня выписки;

3) во столько-то времени от составления векселя.

Здесь возможно несколько вариантов:

а) через определенное количество дней. Срок платежа считается наступившим в последний из этих дней. День выписки векселя в расчет не принимается. Например, по векселю с датой 1 мая 1997 г. и со сроком векселя через 20 дней - срок платежа 21 мая 1997 г.;

б) через определенное количество месяцев. В данном случае срок платежа падает на то число последнего месяца, которое соответствует числу написания векселя, а если в этом последнем месяце такого числа нет, то в последнее число этого месяца. Например, по векселю, выписанному 30 января на один месяц, срок платежа выпит 28 февраля, а по этому же векселю с платежом через 2 месяца - 30 марта;

в) на начало месяца, середину месяца, конец месяца. В данном случае срок платежа будет соответственно: 1-е число, 15-е число и последний день месяца; 4) во столько-то времени по предъявлении векселя.

Установление сроков платежа аналогично, как и в предыдущем способе. Вместе с тем этот способ платежа более удобен плательщику, так как дает ему возможность подготовиться к платежу. Отсчет срока платежа начинается от дня предъявления векселя к платежу.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т.е. выполнение ими поручений векселедержателем по получению платежей по векселям срок. Векселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой поступлении документа на инкассо. При по-

лучении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения.

За выполнение поручения по инкассированию векселей банк получает от клиента комиссионное вознаграждение в виде процента с полученной суммы платежа. Кроме того, банк взимает с клиента все расходы, связанные с отсылкой и присылкой документов, а также расходы, связанные с протестованием векселя в случае несогласия плательщика платить по данному векселю или в случае его неплатежеспособности.

Комиссионное и иное вознаграждение банка за обслуживание вексельного оборота отражается в банковском учете по кредиту счета № 960 «Операционные и разные доходы».

Протест векселя является публичным актом нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю. Действующее законодательство предусматривает предъявление векселя в нотариальную контору для совершения протеста в неплатеже на следующий день после истечения даты платежа по векселю не позднее 12 часов дня. Банк, который не выполняет поручение клиента по инкассированию векселей, несет ответственность за своевременное их опротестование.

Вексель, не оплаченный в установленный срок, предъявляется нотариальной конторе с описью, которая содержит следующие данные:

- подробное наименование и адрес векселедателя, чей вексель подлежит протесту;
- срок платежа по векселю;
- сумма платежа;
- подробное наименование всех индоссантов векселя и их адреса;
- причина протеста;
- название банка, от имени которого совершается протест.

Нотариальная контора в день принятия векселя к протесту предъявляет его плательщику с требованием о платеже. Если плательщик в установленный срок сделает платеж по векселю, то этот вексель возвращается плательщику с надписью о получении платежа.

Если на требование нотариальной конторы произвести платеж по векселю плательщик отвечает отказом, нотариусом составляется акт о протесте векселя в неплатеже. Одновременно он заносит в специальный реестр, который ведется в конторе, все данные по опротестованному векселю, а на лицевой стороне самого векселя ставит отметку о протесте (слово «опротестованное», дату, подпись, печать).

После совершения процедуры протеста вексель через банк возвращается векселедержателю, который получает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке. Причем, если на векселе были сделаны индоссаменты, последний векселедержатель, который не получил платеж, может предъявить иск к любому индоссанту. Для предъявления векселедержателем иска установлены сроки вексельной давности, которые различны в зависимости от характера ответственности каждого участника векселя:

- к акцептанту переводного векселя - 3 года;
- к векселедателю простого векселя или индоссанту переводного векселя - 1 (-)год;
- для исковых требований индоссантов друг к другу - 6 месяцев.

Операции по инкассированию банками векселей выгодны как для клиентов, так и для самого банка. Так, клиент освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей к платежу, а сам процесс получения платежа становится для него более быстрым, дешевым, надежным.

Для банка - это один из источников получения прибыли. Кроме того, в процессе совершения инкассовых операций на корреспондентском счете коммерческого банка сосредотачиваются значительные средства, которые он может пустить в оборот.

7.4. Кассовые операции коммерческих банков

Кассовые операции - это операции, связанные с формированием у банка денежной наличности и обслуживанием хозяйственных органов (выдача средств на заработную плату, командировочные расходы, социальные выплаты и др.).

Для этих целей в банке имеется оборотная касса, сумма средств в которой строго лимитирована. Ее величина согласовывается руководством банка с территориальным учреждением ЦБ РФ, в котором имеется корреспондентский счетбанка. Всю сверхлимитную наличность банки должны сдавать в РКЦ, где имеются резервные фонды денежной наличности.

Регулирование выпуска денег в обращение осуществляет Центральный банк. При установлении целевых ориентиров денежной эмиссии он руководствуется следующими основными показателями: прогнозируемый рост ВВП в реальном выражении; расчетная скорость обращения денег в плановом периоде; максимально допустимый уровень роста цен в прогнозируемом периоде.

Прогнозы кассовых оборотов отражают объем и источники поступлений всех наличных денег в кассы банков, размеры и целевое направление выдач всех наличных денег, а также эмиссионный результат, т.е. сумму выпуска или изъятия денег из обращения. Порядок составления прогнозов кассовых оборотов кредитными организациями, расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) и территориальными учреждениями Банка России изложен в Положении Банка России от 5 января 1998 года № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

Вначале прогнозные расчеты ожидаемых поступлений наличных денег в кассы банков и их выдача составляются каждой кредитной организацией, затем их передают в расчетно-кассовый центр, в котором открыт корреспондентский счет кредитного учреждения. РКЦ составляют прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям. Расчеты сообщаются территориальным учреждениям Банка России, которые осуществляют свод по отдельным территориям. Прогнозы составляются на основе оценки перспектив социально-экономического раз-

вития региона, отчетных данных о кассовых оборотах за предыдущие годы, полученных от РКЦ или кредитных организаций сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате. Кроме того, анализируются следующие показатели:

- тенденции в наличном денежном обороте и его структуре;
- источники поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направления их выдач из касс учреждений банков;
- скорость возврата наличных денег в кассы учреждений банков;
- происходящие изменения и тенденции в экономике;
- изменение индекса потребительских цен;
- состояние и развитие безналичных расчетов между юридическим и физическими лицами;
- уровень инкассации наличной выручки (особенно торговой), образующейся в сфере потребительского рынка;
- территориальное размещение выпуска денег в обращение и изъятие денег из обращения, причины роста эмиссии (сокращения изъятия) наличных денег;
- неиспользованные возможности мобилизации учреждениями банков внутренних кассовых ресурсов для удовлетворения потребностей предприятий в наличных деньгах;
- результаты банковского контроля за соблюдением предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью;
- происходящие изменения в направлениях использования денежных доходов населения и источниках их формирования;
- состояние расходования юридическими лицами средств на заработную плату и выплаты социального характера;
- причины образования просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату и пенсии.

Прогнозируемые на предстоящий квартал обороты в целом по региону сообщаются в Банк России, в котором имеются резервные фонды денежной наличности. Из резервных фондов наличные деньги поступают в оборотные кассы коммерческих банков в виде подкреплений и расходуются для обеспечения потребности хозяйства.

В свою очередь коммерческие банки следят за соблюдением кассовой дисциплины в обслуживаемых ими организациях и предприятиях - клиентах банка.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Назовите правила открытия и ведения банковских счетов.
2. Какие документы должен предоставить клиент для открытия текущего счета?
3. Охарактеризуйте основные положения договора банковского счета.
4. Когда и при каких условиях может быть расторгнут договор банковского счета?

5. В какой очередности производится списание средств со счета клиента при недостаточности на нем средств для исполнения всех предъявленных ему требований?
6. Что понимают под межбанковскими расчетами и с какой целью они проводятся?
7. Что такое корреспондентские отношения?
8. Какие функции выполняет корреспондентский счет?
9. Раскройте содержание понятий «счет ЛОРО» и «счет НОСТРО».
10. В чем состоит отличие валовых платежей от чистых?
11. Перечислите варианты проведения валовых платежей.
12. Охарактеризуйте основные платежные системы, существующие в Российской Федерации.
13. В каком порядке проводятся операции по корреспондентским счетам банков, открытым в Банке России?
14. Охарактеризуйте порядок расчетов платежными поручениями.
15. Назовите основные виды аккредитивов. В чем состоят особенности расчетов с использованием непокрытых аккредитивов?
16. Назовите особенности расчетов чеками.
17. В чем заключается ответственность банка при инкассовой форме расчетов? В каких вариантах допускается использование этой формы в Российской Федерации?
18. Каковы действия банка при заявлении плательщиком отказа от акцепта платежного требования?
19. В каких случаях допускается безакцептное и беспорное списание средств с банковского счета клиента?
20. Дайте сравнительную характеристику расчетов платежными поручениями и расчетов по аккредитиву.
21. Назовите минимальный срок акцепта платежных требований.
22. Каков механизм расчетов векселями?

Тема 8. Депозитные услуги банков для организаций

- 8.1. Виды банковских депозитов
- 8.2. Долговые обязательства, выпускаемые банками
- 8.3. Организация работы в банке по привлечению депозитов

8.1. Виды банковских депозитов

Коммерческие банки предоставляют организациям услуги по размещению их временно свободных денежных средств в различные финансовые инструменты, приносящие доход. Свободные денежные средства могут быть помещены на депозитные банковские счета, вложены в долговые обязательства банков, ценные бумаги других эмитентов, драгоценные металлы и иные доходные финансовые активы. При вложении средств в доходные активы организа-

ции, как правило, прибегают к услугам банков и других финансовых посредников, заключая с ними договоры комиссии или составляя поручения, а при значительных объемах свободных финансовых ресурсов – договоры доверительного управления имуществом.

Простейшей формой размещения свободных денежных средств являются **банковские депозиты**, которые отличаются гибкостью установления сроков хранения средств, условий их изъятия, порядка начисления и выплаты процентов. Привлечение средств на депозиты оформляются договором в письменной форме.

По *договору банковского депозита* (вклада) одна сторона – банк, принявшая от другой стороны – вкладчика или поступившую от третьего лица для вкладчика денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить процент на условиях и в порядке, предусмотренных договором. При этом юридические лица не вправе перечислять находящиеся на депозитах денежные средства другим лицам. В соответствии с действующим законодательством (часть вторая ГК РФ) денежные средства, помещенные на депозитные счета, должны выдаваться им по первому требованию. Исключение составляют депозиты, внесенные на иных условиях возврата.

Способы обеспечения возврата депозитов юридических лиц определяются договором. При невыполнении банком принятых на себя обязанностей по обеспечению их возврата владелец депозита может потребовать от банка немедленного возврата всей суммы и уплаты процентов на нее.

Во взаимоотношениях с организациями используются преимущественно *депозиты до востребования* (договор заключен на условиях его выдачи по первому требованию) и *срочные депозиты* (договор заключен на условиях возврата депозита по истечении определенного срока). Для организаций, которые имеют значительные остатки свободных денежных средств, практикуется заключение депозитных договоров с условием предварительного уведомления банка об их изъятии. *Условные депозиты* (договор заключен на иных условиях возврата депозита, например, при наступлении определенных событий) используются редко в связи с недостаточным развитием финансового менеджмента в организациях и требованиями законодательства о проведении всех платежей с расчетного счета. В отличие от российской практики за рубежом достаточное распространение получили различные целевые депозиты организаций: на погашение облигаций, приобретение недвижимости, модернизацию производства и т. п.

Проценты на сумму банковского депозита выплачиваются владельцу по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы депозита, а не востребовавшие в этот срок проценты увеличивают сумму депозита, на которую начисляются проценты. Однако депозитным договором могут быть предусмотрены иные условия начисления и выплаты процентов (например, ежемесячное начисление и выплата процентов). Процентная ставка по депозитам может быть фиксированной и плавающей, привязанной к колебаниям определенной базовой ставки, например ставки межбанковского рынка, ставки рефинансирования и т. п. Если срочный депозит возвращается по требованию предпри-

ятия до истечения срока, указанного в договоре, проценты по нему выплачиваются, как правило, в таком же размере, как и по депозитам до востребования.

Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора. В договоре предусматриваются сумма депозита, срок его действия, проценты, которые предприятие получит после окончания срока договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права владельца депозита, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров. Многие банки устанавливают минимальный размер срочного депозита. Со своей стороны банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пени или штрафов за несвоевременную выдачу средств владельцам депозитов или выплату процентов. Споры, возникающие между банком и владельцем депозита, должны решаться в арбитражном порядке.

Возврат средств осуществляется непосредственно на расчетный счет владельца депозита. Перевод их третьим лицам запрещен. Если организация пожелает изменить сумму депозита или его срок, то она должна расторгнуть действующий договор, изъять депозит и переоформить его на новых условиях.

Фаза экономического подъема в России ознаменовалась ростом депозитов предприятий и увеличением их доли в пассивах банков. В 2004 г. прирост депозитов организаций составил 80,5 %, в 2005 г. – 66 %, в 2006 г. – 64,8 %, за два года их доля в совокупных пассивах банковского сектора возросла с 7,9 до 11 %. Доля депозитов со сроками от 31 дня до одного года в 2006 г. составляла 56,3 %.

8.2. Долговые обязательства, выпускаемые банками

В некоторых случаях организациям, располагающим свободными денежными средствами, целесообразнее не вносить их на счет банковского депозита, а приобрести долговые обязательства банка, к числу которых относятся депозитные сертификаты, банковские векселя, облигации банков.

Депозитный сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на ее получение по истечении установленного срока и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале. Депозитные сертификаты могут размещаться только среди юридических лиц.

Банк имеет право выпускать сертификаты при следующих условиях:

- ведении банковской деятельности не менее двух лет;
- публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдении банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- выполнении обязательных экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков со стороны Банка России;
- наличии резервного фонда в размере не менее 15 % фактически оплаченного уставного капитала;

— выполнении обязательных резервных требований Банка России.

Для регистрации условий выпуска и обращения сертификатов банки должны представить следующие документы: условия выпуска и обращения сертификатов, макет бланка сертификата, копию лицензии на право осуществления банковских операций, свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, баланс на последнюю отчетную дату и расчет по нему обязательных экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков. ГТУ Банка России по месту нахождения корреспондентского счета банка-эмитента в двухнедельный срок дает свое заключение о соблюдении банком-эмитентом существующих правил выпуска и обращения сертификатов. При отсутствии нарушений оно регистрирует эти условия, после чего один их экземпляр (вместе с макетами сертификатов) направляется в Банк России для внесения в Реестр условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций.

ГТУ Банка России может отказать в регистрации условий выпуска по следующим мотивам:

— условия выпуска противоречат действующему законодательству или нормативным актам Банка России;

— банк-эмитент несвоевременно представил в ГТУ Банка России условия выпуска сертификатов, а также другие необходимые документы;

— финансовое положение кредитной организации ухудшилось, что послужило основанием для отнесения ее к группе проблемных;

— к кредитной организации со стороны Банка России применены санкции в виде ограничения или запрета на проведение операций по привлечению денежных средств во вклады;

— использование банком рекламы выпуска сертификатов до регистрации условий выпуска.

Сертификаты имеют существенные преимущества перед срочными вкладами, оформленными депозитными договорами. Возможность привлечения посредников при распространении и обращении сертификатов расширяет круг потенциальных кредиторов банка. Благодаря вторичному рынку сертификат может быть досрочно передан (продан) организацией, купившей его, другой организации с получением некоторого дохода за время хранения, в то время как досрочное изъятие срочного вклада означает для владельца потерю дохода.

Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами (депозитами) являются повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов как разновидности ценных бумаг. Кроме того, ограничения на их использование в качестве расчетного и платежного средства, запрет на выпуск в иностранной валюте, а также до востребования сужают сферу распространения сертификатов, предприятия не охотно приобретают их, отдавая явное предпочтение банковским векселям, в отношении которых указанные ограничения не действуют.

Банковские векселя – это доходный и ликвидный финансовый инструмент, который используется организациями для размещения своих временно свобод-

ных денежных средств и организации взаиморасчетов, а финансовыми организациями – в качестве объекта инвестирования при формировании и управлении портфелями ценных бумаг, как своими, так и клиентов. При выпуске собственного векселя коммерческий банк может выступать:

- а) векселедателем простого векселя;
- б) акцептантом переводного векселя;
- в) одновременно векселедателем и акцептантом одного и того же переводного векселя;
- г) векселедателем неакцептованного векселя, воспрещаемого им для предъявления акцепту;
- д) векселедателем неакцептованного переводного векселя.

Вложение клиентами свободных средств в банковские векселя является для них очень привлекательным и выгодным делом, а для банков выпуск векселей – устойчивый и самостоятельно регулируемый источник ресурсов срочного характера. Для приобретения банковского векселя предприятие-покупатель, заключив договор купли-продажи векселей с банком-эмитентом, должен перечислить деньги на соответствующий счет последнего. Для получения по истечении установленного срока денежных средств по векселю с причитающимися процентами векселедержатели должны представить вексель вместе с заявлением о его оплате в банк.

Облигации коммерческих банков до сих пор не получили широко обращения на внутреннем рынке РФ. Однако в настоящее время созданы необходимые предпосылки для наращивания их выпуска банками: крупнейшие банки имеют положительный опыт размещения своих облигаций на международных рынках, рынок корпоративных облигаций является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов российского фондового рынка, процедура выпуска и размещения облигаций достаточно отработана, в связи с растущим спросом на инвестиционные кредиты банки нуждаются в привлечении долгосрочных ресурсов.

Банковские облигации могут быть обеспеченными и необеспеченными. Облигации *без обеспечения* могут выпускаться не ранее третьего года существования банка (при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов) на сумму, не превышающую размер его уставного капитала.

При выпуске *обеспеченных облигаций* в качестве обеспечения могут выступать залог (облигации с залоговым обеспечением), ипотечное покрытие (облигации с ипотечным покрытием), поручительство, банковская, государственная или муниципальная гарантия.

Таким образом, банки могут выпускать, по существу, два типа облигаций: корпоративные (с обеспечением и без обеспечения) и ипотечные (облигации с ипотечным покрытием), выпуск и обращение которых регулируются несколько иными правилами, чем обычных корпоративных облигаций.

Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске банковских облигаций требуется в случаях существования кредитной организации:

- менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций);

— более двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

По облигациям с залоговым обеспечением предметом залога могут быть ценные бумаги и недвижимое имущество.

По облигациям с ипотечным покрытием в качестве такого покрытия могут служить только:

— *обеспеченные ипотекой требования* о возврате основной суммы долга и уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными;

— *ипотечные сертификаты участия*, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;

— *денежные средства* в валюте РФ или иностранной валюте;

— *государственные ценные бумаги* РФ и субъектов РФ;

— *недвижимое имущество*, приобретенное (оставленное за собой) банком-эмитентом при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, входившего в состав ипотечного покрытия облигаций.

При выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием в состав такого покрытия не должны включаться требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями.

Ипотечное покрытие может быть заложено в обеспечение исполнения обязательств по облигациям двух выпусков или более. В случае эмиссии облигаций с одним ипотечным покрытием двух выпусков и более банк-эмитент вправе установить очередность исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием различных выпусков. В этом случае погашение таких облигаций и выплата процентов по ним осуществляются в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах в порядке установленной очередности.

Размер ипотечного покрытия облигаций, а также условия исполнения обеспеченных ипотекой требований должны обеспечивать полноту и своевременность исполнения обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием.

Оценка имущества, являющегося предметом залога по облигациям, а также недвижимого имущества, входящего в состав ипотечного покрытия, должна производиться профессиональным оценщиком.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением и облигациям с ипотечным покрытием имущество, являющееся предметом залога, подлежит реализации по письменному требованию любого из владельцев таких ценных бумаг, направленному залогодателю, лицу, указанному в решении о выпуске в качестве представите-

ля, который будет осуществлять реализацию заложенного имущества, а также банку-эмитенту таких ценных бумаг, если залогодателем является третье лицо.

Денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, направляются владельцам облигаций, заявившим свои требования не позднее последнего дня срока, установленного решением о выпуске этих ценных бумаг для реализации заложенного имущества. Если сумма, вырученная при его продаже, превышает размер обеспеченных залогом требований по облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается залогодателю. Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, не превышает размера обеспеченных залогом требований по облигациям, то она распределяется пропорционально заявленным требованиям. Сумма, оставшаяся после удовлетворения требований владельцев облигаций, не превышающая размера обеспеченных залогом требований по облигациям, подлежит зачислению в депозит нотариуса. Владельцы, не направившие письменных требований о реализации заложенного имущества и не получившие денежные средства от его продажи, имеют право получить их через депозит нотариуса. Заложенное имущество, являющееся предметом залога по облигациям, переходит в общую долевую собственность всех владельцев облигаций, обеспеченных таким залогом.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям банка, может предусматривать только солидарную ответственность поручителя и банка-эмитента за неисполнение или ненадлежащее исполнение последним обязательств по облигациям. Договор считается заключенным с момента возникновения у первого владельца облигаций прав на них.

Банковская гарантия, предоставляемая в обеспечение исполнения обязательств банка-эмитента по облигациям, не может быть отозвана. Она должна быть выдана не менее чем на шесть месяцев и превышать дату (срок окончания) погашения облигаций, обеспеченных такой гарантией. Условиями банковской гарантии должно быть предусмотрено, что права требования к гаранту переходят к лицу, которому уступлены права на облигацию. Банковская гарантия должна предусматривать только солидарную ответственность гаранта и банка-эмитента за неисполнение или ненадлежащее исполнение последним обязательств по облигациям.

Государственная и муниципальная гарантии по облигациям представляются в соответствии с бюджетным законодательством РФ и законодательством РФ о государственных (муниципальных) ценных бумагах.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте РФ или иностранной валюте.

Процедура эмиссии банковских облигаций значительно сложнее, чем процедура выпуска сертификатов и векселей. Банк может приступить к выпуску облигаций только после полной оплаты уставного капитала. После принятия решения об их эмиссии он должен зарегистрировать выпуск в Банке России, из-

готовить сертификаты облигаций, если они будут иметь документарную форму. Решением о выпуске облигаций путем открытой подписки может быть предусмотрена их продажа отдельными частями (траншами) в разные сроки в течение периода размещения облигаций этого выпуска, но не позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций. В таком решении должно быть указано количество траншей облигаций, а также срок размещения облигаций каждого транша или порядок его определения.

В том случае, если размещение облигаций производится среди неограниченного или заранее известного круга лиц, количество которых превышает 500, либо если общий объем эмиссии превышает 50 тыс. МРОТ, то банк должен подготовить еще и проспект облигаций, заверить его в независимой аудиторской фирме, затем зарегистрировать в Банке России и раскрыть сведения, содержащиеся в проспекте, в средствах массовой информации. Выполнив все эти требования, банк получает право приступить к размещению облигаций.

Банковские облигации могут размещаться путем их продажи за валюту РФ на основе заключения с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций, а также путем конвертации в ранее выпущенные конвертируемые облигации и другие ценные бумаги.

Банк, созданный в форме ОАО, вправе проводить размещение конвертируемых в акции облигаций путем открытой и закрытой подписки, а банк, созданный как ЗАО – только в форме закрытой подписки. Акционеры банка-эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой эмиссии облигаций (и других ценных бумаг), конвертируемых в акции. Причем эти лица должны быть заранее уведомлены банком о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения таких облигаций. Они могут полностью или частично осуществить это право путем подачи в банк-эмитент письменного заявления о приобретении таких облигаций и документа об их оплате. По окончании срока, действующего для акционеров, обладающих правом преимущественного приобретения облигаций, конвертируемых в акции, банк-эмитент может размещать их среди другого круга лиц – инвесторов. По окончании размещения (не позднее чем через 30 дней) банк составляет отчет об итогах выпуска облигаций и регистрирует его в Банке России.

Эмиссия облигаций каждого выпуска считается состоявшейся, если доля размещения будет не менее 75 % стоимости выпуска. Неразмещенные облигации подлежат погашению.

В период обращения облигаций банк несет ответственность за выполнение обязательств в соответствии с условиями договора займа. Неисполнение обязательств банка-эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае просрочки исполнения обязательства по выплате:

– очередного процента (купона) по облигации на срок более семи дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

– суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, не превышающей сроков, указанных выше, составляет технический дефолт.

В 2006 г. было зарегистрировано 52 выпуска облигаций 43 кредитных организаций, из них в отношении четырех кредитных организаций произведена одновременная регистрация двух и более выпусков облигаций. Размещение облигаций проводилось в основном на торгах, проводимых фондовой биржей ММВБ. Эмиссии облигаций проводятся банками с целью диверсификации ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и формирования публичной кредитной истории.

8.3. Организация работы в банке по привлечению депозитов

Основными задачами, которые решает банк в процессе управления депозитами, являются: во-первых, обеспечение необходимой ресурсной базы для осуществления кредитной и инвестиционной политики и, во-вторых, получение прибыли. При организации работы по привлечению депозитов необходимо учитывать соотношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от их вложения в ссуды, ценные бумаги и другие активы.

Процесс привлечения временно свободных средств предприятий и организаций в различные виды депозитов в коммерческих банках регламентирует документ «Депозитная политика банка». Он разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе его стратегического плана, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы, с учетом перспектив развития, а также в тесной взаимосвязи с документами «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка», которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств.

В документе «Депозитная политика банка» должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком ликвидности и обеспечение получения прибыли. В этом документе обычно отражаются перспективы роста собственных средств банка, планируемая структура привлеченных средств, соотношение между собственными и привлеченными средствами, виды депозитов и их структура по срокам и видам валют, целевые группы клиентов и географические сегменты депозитного рынка, условия и способы привлечения депозитов, особые условия открытия их отдельных видов. Депозитная политика определяет также оптимальный объем привлечения депозитов подразделениями и филиалами банка, ценовые ориентиры для всех его подразделений, привлекающих депозиты; механизмы контроля за риском ликвидности и процентным риском, связанными с изменениями динамики и структуры депозитов.

В разработке и реализации депозитной политики банка участвуют органы его управления (правление и совет директоров), комитет по управлению акти-

вами и пассивами, а также ряд структурных подразделений: казначейство, финансовое управление, управление развития бизнеса, кредитное управление, управление ценных бумаг, которые тесно взаимодействуют между собой.

В рамках депозитной политики банки разрабатывают положения по депозитным операциям, в которых оговариваются правила и условия приема депозитов; правовой статус субъектов договорных отношений; порядок заключения договора банковского депозита; его содержание; способы приема и выдачи депозита; перечень документации, необходимой для открытия и пользования депозитом, способы начисления и выплаты процентов; права и обязанности владельцев депозита и банка. Во внутрибанковских инструкциях о порядке совершения конкретных депозитных операций, которые разрабатываются банком в развитие положений о депозитах, прописываются организация работы филиала (подразделения) банка с различными категориями вкладчиков; порядок оформления документов, соответствующих совершению этих операций; схема документооборота; отражение в бухгалтерском учете операций по приему и выдаче депозитов, начислению и уплате процентов по ним.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов. Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является *процентная политика*, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к размещению клиентами своих временно свободных средств в депозиты.

Уровень процентных ставок по депозитам устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, при этом он ориентируется на ставку рефинансирования Банка России, состояние денежного рынка и исходит из положений собственной депозитной политики. Существенным фактом является и частота выплаты дохода по депозитам. Процентная ставка находится в обратной зависимости от частоты выплат дохода, т. е. чем реже они осуществляются, тем выше уровень устанавливаемой банком процентной ставки. Следует отметить, что выплата банком процентов по ставкам, значительно превышающим экономически обоснованный уровень, не является противозаконной. Но в этом случае материальная выгода, полученная от разницы между ставкой рефинансирования Банка России и ставкой кредитной организации по конкретным вкладам, является объектом налогообложения.

В целях стимулирования привлечения средств на срочные депозиты может предусматриваться капитализация процентов. Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе. Такой порядок начисления дохода способствует увеличению срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Помимо гибкой процентной политики для привлечения средств важна *доступность информации* о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях возврата депозитов, которые они могут дать. Каждый кредитор, решая вопрос о

размещении имеющихся у него свободных средств, должен обладать достаточными сведениями о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальными агентствами или бюро.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Охарактеризуйте договор банковского депозита.
2. Какие виды депозитов используются преимущественно российскими предприятиями и организациями?
3. Как начисляются и выплачиваются проценты по банковским депозитам?
4. Что может служить обеспечением банковских облигаций?
5. Назовите особенности облигаций с ипотечным покрытием.
6. Охарактеризуйте процедуру выпуска и размещения банковских облигаций.
7. Какими путями могут размещаться банковские облигации?
8. Что включает в себя депозитная политика банка?
9. Кто отвечает в банке за разработку депозитной политики?
10. Назовите факторы, определяющие размер процентных ставок по депозитам.
11. В каких целях используются Банком России в отношении ресурсов коммерческих банков обязательные резервные требования?
12. Дайте характеристику состава резервируемых обязательств кредитных организаций.
13. Что представляет собой норматив обязательных резервов и на каком уровне он в настоящее время установлен Банком России?
14. Как осуществляется ежемесячное регулирование обязательных резервов, подлежащих депонированию на отдельных счетах в Банке России?
15. В чем состоит суть специального механизма усреднения величины обязательных резервов?
16. Какие банки получают право на использование механизма усреднения величины обязательных резервов?

Тема 9. Организация краткосрочного кредитования в банках

9. 1. Субъекты кредитных отношений
9. 2. Классификация банковских кредитов
9. 3. Принципы банковского кредитования
9. 4. Методы кредитования и формы ссудных счетов
9. 5. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения
9. 6. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

9. 1. Субъекты кредитных отношений

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозорганы, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заемщики. КРЕДИТОРАМИ являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

ЗАЕМЩИК - сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок. Что касается банковского кредита, то субъекты кредитных сделок здесь обязательно выступают в двух лицах, т.е. как кредитор и как заемщик. Это связано с тем, что банки работают в основном на привлеченных средствах и, следовательно, по отношению к хозорганам, населению, государству - владельцам этих средств, помещенных на счетах в банке, выступают в качестве заемщиков. Перераспределяя сосредоточенные у себя ресурсы в пользу нуждающихся в них, банки выступают как кредиторы. То же самое наблюдается и относительно другой стороны кредитных сделок - населения, хозяйства, государства: помещая на счетах в банке свои денежные средства, они выступают в роли кредиторов, а, испрашивая ссуду, превращаются в заемщиков.

9. 2. Классификация банковских кредитов

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. Прежде всего по основным группам заемщиков: кредит хозяйству, населению, государственным органам власти.

По назначению (направлению) различают кредит:

- потребительский;
- промышленный;
- торговый;
- сельскохозяйственный;
- инвестиционный;
- бюджетный.

В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты, предоставляемые предприятиям всех отраслей хозяйства (т.е. хозяйствующим субъектам), могут быть двух видов: ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, и кредиты, участвующие в организации оборотных фондов. Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, направляемые в сферу производства, и кредиты, обслуживающие сферу обращения.

По срокам пользования кредиты бывают:

- до востребования;
- срочные.
- Последние, в свою очередь, подразделяются на:
- краткосрочные (до 1 года);

- среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- долгосрочные (свыше 3 лет).

Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды, являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к средне- и долгосрочным кредитам.

По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

По обеспечению: необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на: залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды компенсационные и платежные. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения последнему его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты¹. Во втором случае банковская ссуда направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно на одну определенную дату).

9. 3. Принципы банковского кредитования

Банковское кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

К принципам кредитования относятся; срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать.

Возвратность является неотъемлемой чертой кредита, его атрибутом.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита.

В рыночных условиях хозяйствования этому принципу кредитования придается, как никогда, особое значение. Во-первых, от его соблюдения зависят нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами, а соответственно его объемы, темпы роста. Во-вторых, соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков. Принципы организации их работы не позволяют вкладывать им при-

влеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения. В-третьих, для каждого отдельного заемщика соблюдение принципа срочности возврата кредита открывает возможность получения в банке новых кредитов, а также позволяет соблюсти свои хозяйственные интересы, не уплачивая повышенных процентов за просроченные ссуды. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, таких, как дифференцированность и обеспеченность.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень его рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Оценка кредитоспособности хозорганов, испрашивающих кредит, проводимая банками до заключения кредитных договоров, дает им возможность в определенной степени подстраховать себя от риска несвоевременного возврата кредита (и связанных с этим для банков убытков) и, следовательно, предвосхитить соблюдение хозорганами принципа срочности кредитования. Дифференциация кредитования, исходя из кредитоспособности хозорганов, препятствует покрытию их потерь и убытков за счет кредита и служит необходимым условием его нормального функционирования на основах возвратности и платности. Своевременность возврата кредита находится в тесной зависимости не только от кредитоспособности заемщиков, но и от обеспеченности кредита.

В условиях плановой экономики принцип обеспеченности кредита трактовался нашими экономистами очень узко: признавалась лишь материальная обеспеченность кредита. Это означало, что ссуды должны были выдаваться под конкретные материальные ценности, находящиеся на различных стадиях производственного процесса, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствовало об обеспеченности кредита и, следовательно, о реальности его возврата. Лишь с принятием в конце 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки Российской Федерации получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита, принятые в международной банковской практике, а впоследствии закрепленные в ГК РФ. Таким образом, в современных условиях, говоря об обеспеченности ссуд, следует иметь в виду наличие у заемщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный воз-

врат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства.

Обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах предусматривается обеими сторонами кредитной сделки в заключаемом между собой кредитном договоре.

Принцип платности кредита означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку, определенную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования на собственные и другие нужды.

Проводившаяся Госбанком страны вплоть до 1988 г. процентная политика имела целый ряд серьезных недостатков. Во-первых, процентные ставки по всем видам банковского кредита и по отраслям хозяйства устанавливались в централизованном порядке на правительственном уровне. Во-вторых, при их установлении объективно не учитывались сроки кредитования, в результате чего проценты по долгосрочным кредитам были ниже, чем по краткосрочным. Это шло вразрез с мировым банковским опытом. В-третьих, процентные ставки за банковский кредит были низкими. Поэтому в сочетании с существовавшей системой распределения прибыли процент не оказывал должного воздействия на результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий - заемщиков банковского кредита. Кроме того, дешевизна кредита по сравнению с другими источниками породила в хозяйстве необоснованный спрос на него. Последний становился с годами все более настоятельным, и к нему стали «подтягивать» ресурсы, в связи с чем эмиссионная деятельность Госбанка не имела экономических ограничений.

С 1988 г. банковская процентная политика претерпела существенные изменения. Прежде всего ставка по долгосрочным кредитам стала устанавливаться на более высоком уровне, чем по краткосрочным. Далее коммерциализация банков потребовала пересмотра уровня процентных ставок по банковским кредитам в сторону их повышения. Формирование партнерских отношений банков с хозорганами как равноправными субъектами кредитных отношений потребовало распространения принципа платности и на депозитные операции банков, в которых они уже сами выступают в качестве заемщиков ресурсов по отношению к хозорганам и другим банкам. Равноправие хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики заставило банки отказаться от дифференциации процентных ставок за кредит по отраслевому признаку заемщиков и, следовательно, по уровню рентабельности их производства.

Основные Факторы, которые современные коммерческие банки учитывают при установлении платы за кредит, следующие:

- базовая ставка процента по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам ЦБ РФ;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, т.е. за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков для своих активных операций;
- средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида;
- структура кредитных ресурсов банка (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);
- спрос на кредит со стороны хозяйственников (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);
- срок, на который испрашивается кредит, и вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;
- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, так как у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценения денег).

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы так и интересы обоих субъектов кредитной сделки: банка и заемщика.

9. 4. Методы кредитования и формы ссудных счетов

В современной российской практике применяются два основных метода кредитования: целевая ссуда и кредитование расчетного счета.

Сущность первого метода состоит в том, что ссуда выдается на удовлетворение определенной целевой потребности в финансовых ресурсах. Целевая ссуда может быть предоставлена в форме возобновляемой и не возобновляемой кредитной линии.

В случае открытия не возобновляемой кредитной линии после выдачи кредитов в пределах установленного лимита предоставление ссуд прекращается до полного погашения задолженности. При возобновляемой (револьверной) кредитной линии предоставление ссуд возобновляется по мере частичного погашения кредитов в пределах установленного лимита кредитования.

При втором методе ссуды предоставляются в пределах установленного банком для заемщика лимита. Данный лимит используется заемщиком по мере потребности путем оплаты предъявляемых к его расчетному счету платежных документов в течение определенного периода.

Метод кредитования обуславливает форму ссудного счета, используемого для выдачи и погашения кредита.

В настоящее время не используются специальные ссудные и контокоррентные счета, а открываются простые ссудные счета.

Клиенту банк может открыть несколько простых ссудных счетов, если он одновременно пользуется кредитом под несколько объектов кредитования.

Ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под разные обеспечения и проценты.

Приведенная выше классификация банковских кредитов не может считаться исчерпывающей. Постоянно появляются новые виды и формы банковских кредитов. Эта классификация носит условный характер, т.к. на практике любой кредит отвечает не одному, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп.

Французский ученый и философ Ренэ Декарт (1596-1650) сказал: "Расчлените каждую изучаемую Вами задачу на столько частей, на сколько сможете и на сколько это потребуется Вам, чтобы ее было легко решить".

Таким образом, банковской деятельности известны самые разнообразные виды кредитов. Их классификация возможна по различным признакам, в т.ч.: по основным группам заемщиков, назначению, срокам, характеру обеспечения, способам предоставления и погашения кредита, видам процентных ставок и способам их уплаты.

9. 5. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения

Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Кредитоспособность клиента в мировой практике является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности кредитных отношений.

Способность к возврату долга определяется:

- 1) моральными качествами клиента;
- 2) финансовыми показателями.

К моральным качествам клиента относят его род занятий, искусство работать на рынке, возможность честно зарабатывать деньги для погашения ссуды.

Французский банкир Ло еще в прошлом веке писал: "Оказывая доверие, мы обращаем внимание на их (клиентов, заемщиков) честность — она убеждает нас в том, что мы не будем обмануты...". Таким образом, кредитоспособность заемщика основывается вначале на моральных качествах клиента и его способности воспроизвести авансированные средства для погашения долга.

Кредитоспособность заемщика прогнозируется финансовыми показателями платежеспособности на перспективу.

Для оценки кредитоспособности государственных, акционерных и кооперативных предприятий предлагается использовать финансовые показатели (коэффициенты):

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты эффективности (оборачиваемости);
- коэффициенты финансового леверджа;
- коэффициенты прибыльности;
- коэффициенты обслуживания долга;

К ликвидным средствам относятся: средства на расчетном, депозитном и других счетах в банке, кассе; средства, акции, по которым была выплата дивидендов хотя бы за один год, векселя. Под ликвидностью понимается способность клиента своевременно погашать свои обязательства.

9. 6. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд

Обеспечение кредита - это ценности, служащие для кредитора залогом полного и своевременного погашения должником полученной ссуды и уплаты им причитающихся процентов. Обеспечение кредита предоставляется заемщиком при оформлении ссуды и находится в распоряжении кредитора (банка) полностью или частично до погашения кредита.

Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами. Обеспечение возврата кредита - это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Источники возврата ссуд подразделяются на первичные и вторичные (дополнительные). Первичным источником является доход заемщика (для юридических лиц - выручка в наличной и/или безналичной форме, для физических лиц - заработная плата и/или другие поступления), вторичными (дополнительными) считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств гарантом или страховой организацией [24].

Основными видами обеспечения кредита являются поручительство, гарантия, залог, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

Поручительство - это договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика. Договор поручительства является дополнением к кредитному соглашению.

Гарантия - это обязательство гаранта выплатить за гарантируемого определенную сумму при наступлении гарантийного случая. Гарантия, в отличие от поручительства, не является актом, дополняющим кредитное соглашение. Она оформляется гарантийным письмом.

Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает приоритетное, по отношению к другим кредиторам, право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества, предусмотренный законом. Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права.

Заклад представляет собой форму залога с передачей заложенного имущества залогодержателю.

Каждый банк использует свои инструменты воздействия на должников, причем рассматривает их в качестве своей коммерческой тайны. Тем не менее,

обнаруживаются и общие закономерности или правила, некоторые из которых перечислены ниже.

1. Банк старается иметь дело с теми, кого он давно знает. Случайные заемщики должны быть исключены или сведены к минимуму.

2. Банк ограничивает сроки кредитования. Расчет достаточно прост: чем короче срок кредитования, тем ниже уровень риска.

3. Банк постепенно развивает свои кредитные отношения с клиентами, включая и тех, с которыми уже работает. На малых кредитных суммах можно вполне оценить клиента за несколько месяцев. Оценить его добропорядочность, аккуратность, грамотность.

4. Банк по возможности формализует процессы выдачи кредитов. Это предполагает разработку соответствующих процедур, пакетов документов, требуемых от заемщиков.

5. Банк добивается, чтобы максимальное число кредитов имело обеспечение в той или иной форме.

6. Банк активно воздерживается от принятия в качестве обеспечения своих кредитов неликвидного товара и имущества, сомнительных ценных бумаг.

7. Банк боится выдаваемую ссуду (и, возможно, проценты по ней).

8. Банк включает в кредитный договор арбитражную оговорку о том, что в случае возникновения спора между участниками он передается на разрешение арбитражному суду.

9. Ответственный банк аккуратен в оплате своих долгов, пунктуален в возврате взятых им кредитов, не препятствует законным проверкам своей деятельности со стороны компетентных органов.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Перечислите и охарактеризуйте основные виды банковского кредита.

2. Какими кредитными продуктами банков в настоящее время пользуются российские предприятия и организации?

3. Дайте определение кредитной линии и охарактеризуйте ее виды.

4. В чем состоит специфика вексельных банковских кредитов?

5. В каких случаях банкам целесообразно использовать кредитование хозяйствующих субъектов на синдицированной основе?

6. В чем заключается сущность факторинга?

7. Какова современная классификация факторинговых операций?

8. Что предусматривает договор на оказание банком факторинговых услуг?

9. Что такое кредитная политика банка?

10. Назовите факторы, учитываемые банками при формировании кредитной политики.

11. Перечислите документы, которые должны разрабатываться банками в целях реализации утвержденной советом директоров кредитной политики, и раскройте их содержание.

12. Что должно быть отражено в положении о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности?
13. Что понимается под обесцениванием ссуды и как определяется ее справедливая стоимость?
14. Охарактеризуйте категории качества, по которым классифицируются банковские ссуды на основании профессионального суждения.
15. На основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссуды?
16. В зависимости от чего финансовое положение заемщиков может оцениваться работниками банков как хорошее, среднее или плохое?

Тема 10. Организация инвестиционной банковской деятельности

- 10.1. Инвестиционная политика коммерческих банков
- 10.2. Основы организации инвестиционной деятельности банка
- 10.3. Основные виды ценных бумаг

10.1. Инвестиционная политика коммерческих банков

Под инвестициями понимается долгосрочное вложение средств в промышленность, сельское хозяйство и другие отрасли экономики внутри страны и за границей в целях получения прибыли. Прямые инвестиции представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов. Портфельные инвестиции осуществляются в форме покупки ценных бумаг (портфель ценных бумаг) или предоставления денежных средств в долгосрочную ссуду (портфель ссуд) в национальной или иностранной валюте (валютный портфель). Специфика осуществления частных, государственных, а также иностранных инвестиций регулируется в инвестиционном законодательстве, определяющем основные виды инвестиционной деятельности отдельных хозяйственных образований и защищающем права инвесторов.

В нашей стране согласно законодательству под инвестициями понимаются ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности, в результате которой образуется прибыль или социальный эффект. К подобным ценностям относятся: денежные средства и ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права и другие ценности.

Под инвестиционной политикой банков понимается совокупность мероприятий, направленных на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованно-

сти и ликвидности баланса. Она разрабатывается руководством банка (возможно, совместно с консультирующим его по этим вопросам учреждением). Важнейший элемент инвестиционной политики — разработка стратегии и тактики управления валютно-финансовым портфелем банка, включающим наряду с прочими его элементами портфель инвестиций.

Инвестиционный портфель (портфель инвестиций) — совокупность средств, вложенных в ценные бумаги сторонних юридических лиц и приобретенных банком, а также размещенных в виде срочных вкладов иных банковских и кредитно-финансовых учреждений, включая средства в иностранной валюте и вложения в иностранные ценные бумаги. Критериями при определении структуры инвестиционного портфеля выступают прибыльность и рискованность операций, необходимость регулирования ликвидности баланса и диверсификация активов. Возможны различные принципы и подходы к управлению инвестиционным портфелем предприятий и банков. Наиболее распространенным является принцип ступенчатости погашения ценных бумаг, позволяющий поступающие от погашения (или реализованных) ценных бумаг средства реинвестировать в ценные бумаги с максимальным сроком погашения.

Так как под инвестициями банков обычно понимаются вложения денежных средств на срок в целях получения доходов или прибыли, то с этой точки зрения практически все активные операции банков можно рассматривать в качестве инвестиций. В этой связи, чтобы избежать путаницы в терминах, под инвестиционными банковскими операциями понимаются те из них, в которых банки выступают в роли "инициаторов вложения средств" (в отличие от кредитных операций, где инициатива в получении средств исходит со стороны заемщика).

В более узком смысле под инвестиционными операциями банков понимаются вложения средств в ценные бумаги. Таким образом, при инвестиционных операциях банк является одним из множества кредиторов, в то время как при кредитных операциях банк обычно, хотя далеко и не всегда, выступает в роли единственного кредитора.

Основное содержание инвестиционной политики банка составляет определение круга ценных бумаг, наиболее пригодных для вложения средств, оптимизация структуры портфеля инвестиций на каждый конкретный период времени.

При этом часть банков (главным образом средних и мелких) осуществляют инвестиционные операции, не руководствуясь каким-либо заранее составленным и одобренным планом. Есть банки, где служащие, занимающиеся инвестиционной деятельностью, руководствуются официально утвержденными руководством банка установками в отношении инвестиционной политики. При этом совет банка по крайней мере один раз в год вносит в нее определенные изменения с учетом складывающейся конъюнктуры рынка.

В любом банковском учреждении, независимо от страны местонахождения, как при осуществлении кредитных, так и инвестиционных операций главное внимание уделяется проблеме ликвидности баланса и контролю за пре-

дельными показателями выдачи ссуд. При этом общие цели и "правила игры" в основном одинаковы, разница заключается в технике организации и осуществления операций. Аналогичны и проблемы, с которыми сталкиваются банки при осуществлении инвестиционных операций. Вместе с тем существует достаточно разнообразный набор приемов и мер, используемых для их разрешения.

10.2. Основы организации инвестиционной деятельности банка

Формирование двухуровневой банковской системы и связанные с этим изменения сложившихся отношений между предприятиями и обслуживающими их банками приводят к тому, что одной из важнейших задач, стоящих перед руководителями хозяйственных образований (государственных предприятий, акционерных обществ, хозяйственных товариществ и т.д.), становится решение проблем мобилизации финансовых ресурсов, а также поиски путей наиболее эффективного их использования.

Кроме того, при трансформации действующих государственных предприятий и создании новых акционерных обществ для их руководителей возникает комплекс проблем (требующих немалых затрат и соответствующей квалификации исполнителей), связанных с выпуском и размещением ценных бумаг, выбором путей максимизации стоимости имущества акционерного общества, расчетом и выплатой дивидендов, анализом степени рискованности вложений средств в различные виды активов (в том числе и созданием специальных резервных фондов для компенсации возможных потерь вследствие колебания курсов ценных бумаг), управлением портфелем инвестиций и т.д.

В этих условиях особые требования предъявляются к организации финансовой работы банка по двум основным направлениям: обслуживание инвестиционных операций клиентов, связанное с выполнением банком агентских функций; обслуживание собственных инвестиционных нужд и операций банка, осуществляемых за свой счет.

Естественно, что основной целью деятельности банков в условиях рыночных отношений является максимизация прибыли как в краткосрочном, так и в долгосрочном плане.

Решение этой задачи зависит от выбора вариантов финансового планирования в банке и направлений инвестиционной политики: максимизации стоимости имущества (т.е., например, рыночной стоимости акций), оптимизации соотношения размеров накопленного долга в форме займов, облигаций и т.п. и собственных средств (уставного и резервных фондов, перераспределенной прибыли и т.д.). Все это в значительной степени определяется финансовой службой банка.

Именно финансовая служба в условиях рынка несет ответственность за правильный анализ экономической конъюнктуры и состояния финансовых рынков, альтернативных вариантов мобилизации и вложения средств, выбор на основе функциональной оценки затрат оптимального варианта увеличения стоимости имущества и максимизации прибыли.

Руководитель финансовой службы должен быть не просто организатором учета и отчетности, а финансовым директором, владеющим обширными знаниями в области хозяйственного законодательства, экономического анализа, финансового менеджмента и маркетинга, предпринимательства и коммерции. Для этого он наделен соответствующими правами и полномочиями. Это одновременно и бухгалтер, и юрист, и управленец.

Большое значение имеют структура и организация деятельности финансовой службы. Естественно, она может модифицироваться в зависимости от характера деятельности и специфики операций банка, его размеров, организационно-правовой формы деятельности и других факторов. Апробированная схема управления финансовой службой, характерная для большинства крупных банковских компаний промышленно развитых стран, предполагает наличие среди руководителей банка финансового директора, которому подчинены главный бухгалтер и казначей (управляющий финансовым портфелем).

Функции основных подразделений и компетенция их руководителей при этом подразделяются следующим образом.

Финансовый директор — член правления (совета) банка. Он отвечает за выработку и реализацию общей финансовой стратегии. Как член правления он принимает участие в обсуждении всех важнейших проблем и аспектов деятельности банка. Ввиду достаточно большого круга вопросов, относящихся к сфере его деятельности, часть своих функций он может делегировать главному бухгалтеру и казначею.

Главный бухгалтер является основным должностным лицом, отвечающим за правильность и своевременность организации учета и составления форм отчетности, а также осуществления финансового контроля. Он контролирует все поступления и платежи денежных средств, регулярность проведения внутренних ревизий (работу службы внутреннего аудита) и т.д.

Казначей (начальник финансового отдела) — это главный управляющий финансовым портфелем предприятия. Он отвечает за разработку инвестиционной политики и стратегии. Казначей следит за тем, чтобы поступления и платежи денежных средств были сбалансированы по срокам, а размеры финансовых и кредитных ресурсов были достаточны в каждый конкретный момент времени для удовлетворения всех обязательств и потребностей банка, включая осуществление новых инвестиций, пополнение собственных средств и т.п. Именно казначей обеспечивает тесный контакт банка с финансовыми и иными банковскими учреждениями, определяет критерии осуществления различных инвестиций и прогнозирует уровень их доходности, оценивает степень приемлемости риска, а также отвечает за страхование активов.

Как бухгалтерская, так и инвестиционная служба в свою очередь могут быть представлены одним подразделением каждая или же состоять из нескольких подразделений. Например, в мелких и средних банках возможно формирование единого бухгалтерско-операционного отдела, выполняющего и функции вспомогательной службы — бухгалтерии, и функции операционные — ведение

расчетных операций (учетно-операционный отдел). Дополнительно в рамках финансовой службы в этом случае создается отдел инвестиций.

В крупных банках бухгалтерская служба может состоять из нескольких отделов: учетного, операционного, кассовых операций и т.д. Точно так же и инвестиционная служба может состоять из нескольких подразделений.

Хотя главный бухгалтер и казначей являются членами "одной команды", каждый из них имеет специфические функции. В то время как казначей отвечает за управление инвестициями и поиск наиболее эффективных путей мобилизации и размещения денежных средств, главный бухгалтер обеспечивает необходимый контроль за расходованием ресурсов, за их использованием в соответствии с принятой политикой.

В определенных случаях целесообразно иметь достаточно самостоятельные службы главного бухгалтера и казначея, каждая из которых будет непосредственно подчинена финансовому директору

Основное внимание при определении финансовой стратегии банка уделяется выбору оптимального соотношения между размерами долговых обязательств и стоимостью собственных средств, направляемых на различные виды инвестиций, структуре долга по срокам, определению основных установок дивидендной политики. Принимаемые решения должны также базироваться на определении и сравнении относительного уровня доходности различных активов с учетом соответствующего фактора риска при осуществлении тех или иных инвестиций.

Как правило, стоимость обслуживания долговых обязательств банка, т.е. размеры выплат процентов по займам и облигациям, меньше размеров выплат дивидендов по акциям. Следовательно, мобилизация средств посредством выпуска долговых обязательств или получения займов представляет собой более дешевый метод финансирования инвестиционной деятельности по сравнению с дополнительным выпуском и размещением акций. Кроме того, подобный способ получения средств может существенно уменьшить заинтересованность акционеров и в конечном счете вызвать падение курса акций данного банка. А это в свою очередь может существенно ухудшить перспективы и условия получения новых займов.

Выплата процентов по долговым обязательствам включается в себестоимость и вычитается из облагаемой налогом прибыли, относительно небольшая задолженность может положительно сказаться на размерах дивидендов, поскольку в целом увеличение стоимости имущества компании в результате расширения инвестиций, финансируемых с помощью привлеченных (заемных) средств, отвечает интересам прежде всего собственников данного банка — акционеров.

Но увеличение долга сверх определенного предела потребует изыскания дополнительных средств в результате возможного удорожания кредита. При этом налоговые "выгоды" для акционеров будут значительно меньше дополнительных затрат.

Кредиторы и акционеры "почувствуют" риск банкротства банка, что может привести к падению курса его акций и росту стоимости мобилизации дополнительных средств посредством выпуска долговых обязательств и получения кредита в других банках.

Следовательно, финансовый директор должен предложить совету директоров свои соображения относительно оптимального соотношения размеров долга и собственного капитала, в наибольшей степени отвечающего потребностям и установке на расширение активности и рост операций банка. Это соотношение определяется в зависимости от характера инвестиций и степени их рискованности с учетом соответствующих пропорций, характерных для других кредитных учреждений.

Не менее пристального внимания требует и структура долговых обязательств банка: удельный вес краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных обязательств. Финансовый директор должен иметь полную информацию о потребностях и поступлениях средств в течение всего финансового года и на перспективу, с тем, чтобы иметь возможность оптимизации структуры долга.

Что касается еще одного важного фактора — политики в отношении выплаты дивидендов, то она может достаточно существенно варьироваться в разных банках. В условиях развитого вторичного рынка ценных бумаг размеры выплачиваемых дивидендов не всегда оказывают значительное воздействие на курс акций, поскольку акционеры одинаково заинтересованы как в высоком уровне дивидендов, так и в увеличении стоимости имущества банка; в этом случае курс акций возрастает и акционеры могут получать доход не за счет дивидендов, а за счет продажи акций по более высокому курсу. В первые три — пять лет становления и деятельности вновь созданного банка нередко практикуется обязательное реинвестирование дивидендов (согласно уставу).

Тем не менее, информация о размерах дивидендов (фактических и планируемых) может иметь не меньшее значение, чем информация о финансовых показателях деятельности банка, поскольку она дает представление о взглядах совета банка на перспективы его развития.

Роль финансового директора заключается в выработке рекомендаций в отношении политики выплаты дивидендов с учетом долгосрочных потребностей в инвестициях и мобилизации необходимых денежных средств (посредством выпуска облигаций или получения межбанковского кредита). С этой точки зрения политика в отношении выплаты дивидендов представляет собой составную часть процессов финансового планирования и определения деловой стратегии и тактики банка.

Итак, три основные проблемы стоят перед руководителем финансовой службы: определение оптимального соотношения между размерами долга (заемными средствами) и собственными средствами и определение структуры долга по срокам; разработка политики в отношении выплаты дивидендов; оптимизация структуры инвестиций. Все они составляют основу финансовой стратегии любого банка.

Уровень доходности инвестиций должен превосходить стоимость издержек по мобилизации средств, необходимых для их осуществления. Вместе с тем нулевая прибыль от инвестиций в определенные проекты может быть приемлемой, если указанные инвестиции способствуют росту прибыльности других инвестиций. Например, вложения средств в детские сады для сотрудников, организацию питания на рабочем месте, создание условий для отдыха, а также расходы на рекламу, исследования и разработки и т.п.

10.3. Основные виды ценных бумаг

Инвестиционные операции банков сводятся в основном к операциям с ценными бумагами. Под ценными бумагами понимаются специальным образом оформленные финансовые документы, предъявление которых необходимо для реализации выраженного в них права. Специфика и закономерности процессов первичного и вторичного обращения ценных бумаг определяются в зависимости от их типа.

В самом общем виде классификацию основных инструментов рынка ценных бумаг можно представить следующим образом. В зависимости от характера сделок, лежащих в основе выпуска ценных бумаг, а также целей их выпуска, они подразделяются на фондовые (акции, облигации) и коммерческие бумаги (коммерческие векселя, чеки, складские, залоговые свидетельства).

Фондовые ценные бумаги, как правило, отличаются массовым характером эмиссии. Они выпускаются в определенных (весьма значительных) объемах, причем каждая из них тождественна другой и представляет определенную долю в акционерном или облигационном фонде.

В отношении фондовых ценных бумаг имеет также значение их деление на основные, в которых выражено основное имущественное право или требование (акции, облигации), и вспомогательные, являющиеся носителями дополнительного права или требования. К вспомогательным относятся бумаги, предоставляющие право на периодическое получение дохода (процента или дивиденда), так называемые купоны, либо право на покупку (продажу) ценных бумаг. Вспомогательные ценные бумаги, отделенные от акций и облигаций, становятся самостоятельными ценными бумагами и могут также обращаться на рынке. Еще одним видом вспомогательных ценных бумаг является талон, предоставляющий право на получение купонов.

С учетом различий в порядке оформления передачи ценных бумаг выделяются оборотные ценные бумаги, передача прав по которым производится без оформления соответствующих документов, простым вручением, либо акт вручения которых дополняется передаточной надписью. К оборотным ценным бумагам относятся казначейские и коммерческие векселя, акции и облигации на предъявителя, чеки, депозитные сертификаты и т.д.

Исходя из особенностей обращения отдельных финансовых инструментов на рынке ценных бумаг выделяются рыночные и нерыночные ценные бумаги. Первые свободно продаются и покупаются в рамках биржевого или внебиржевого оборота и не могут быть предъявлены эмитенту досрочно. Вторые,

наоборот, не имеют вторичного обращения (т.е. хождения на бирже и за ее пределами), но могут быть возвращены эмитенту досрочно, например целый ряд государственных нерыночных обязательств, акции трудовых коллективов.

На основании различий в правах владельца ценных бумаг при совершении операций с ними (а также порядка подтверждения этих прав) они классифицируются как:

— ценные бумаги на предъявителя, для реализации и подтверждения прав владельца которых достаточно простого предъявления ценной бумаги. К данному виду ценных бумаг относятся: предъявительские чеки, акции, облигации; предъявительские вкладные свидетельства; простые складские свидетельства, коносамент на предъявителя и др.;

— ордерные ценные бумаги, права держателей которых подтверждаются как предъявителем этих бумаг, так и наличием соответствующих передаточных надписей;

— именные ценные бумаги, подтверждение права держателей которых производится как на основе имени владельца, внесенного в текст бумаги, так и записи в соответствующей книге регистрации данного вида ценных бумаг.

В зависимости от содержания текста ценной бумаги, наличия либо отсутствия указания на хозяйственную сделку и ее основные условия выделяют каузальные и абстрактные ценные бумаги. В каузальных (вкладные документы, коносамент, отдельные виды акций и т.д.) указываются либо основные условия выпуска этих бумаг, либо характер, сроки, условия сделки, лежащей в их основе. Текст абстрактных ценных бумаг (например, вексель) имеет безусловный характер. Основная масса ценных бумаг оформляется как каузальные.

Однако на данном этапе наиболее существенным признаком классификации различных ценных бумаг и определения закономерностей их первичного и вторичного обращения должны служить основные характеристики эмитента, т.е. лица, выпустившего ценные бумаги. С точки зрения правового статуса эмитента, степени инвестиционных и кредитных рисков, гарантий охраны интересов инвесторов и т.д. фондовые ценные бумаги подразделяются на две основные группы: государственные и негосударственные.

Среди государственных ценных бумаг наиболее распространены:

— казначейские векселя, представляющие собой краткосрочные обязательства центральных органов власти;

— казначейские бонны — особый вид кратко- и среднесрочных казначейских обязательств сроком от 1 года до 5 лет с фиксированным процентом;

— казначейские обязательства (средне- и долгосрочные обязательства местных органов власти);

— облигационные займы различных органов государственной власти;

— беспроцентные (товарные) облигационные займы.

Негосударственные ценные бумаги представлены:

— акциями;

— долговыми обязательствами предприятий, организаций и банков (облигациями, краткосрочными обязательствами, депозитными сертификатами и т.д.).

Наиболее распространенными из них являются акции и облигации. Их основное различие заключается в следующем. Акция в отличие от облигации не является долговым финансовым обязательством. Она представляет собой свидетельство о внесении определенной суммы средств и тем самым участвует в формировании уставного фонда акционерного общества и дает право участия в управлении. Акционер получает возможность участвовать в работе общих собраний коллектива (по вопросам управления предприятием, ревизий, утверждения годового отчета) и, что самое главное, в его прибыли. В последнем кроется еще одно существенное различие. Если по облигациям величина дохода в форме процента заранее известна ее покупателю, то обладатель акции подобной информацией не располагает. Кроме того, уплата процента по облигациям гарантируется. При покупке (продаже) той или иной акции ее владелец должен руководствоваться лишь теми сведениями, которые он имеет об экономических перспективах, финансовом положении и ряде других коммерческих характеристик эмитента. Дивиденд (доля участия каждого держателя акции в прибыли предприятия) определяется в зависимости от размера годовой прибыли и может быть вычислен лишь по истечении года после составления фактического баланса. Расчет дивиденда до окончания года может иметь лишь характер прогноза. В итоге держатель акций несет гораздо больший риск потери дохода (неуплаты дивидендов) по данному виду ценных бумаг, нежели по облигациям.

Существенным отличием акции от облигации является также то обстоятельство, что акционер не может востребовать свои средства, вложенные в акции, обратно, за исключением льготного периода, в то время как облигации могут быть предъявлены к погашению досрочно. Это связано с тем, что облигационный заем представляет собой форму децентрализованного добровольного кредитования. А покупка акций практически означает безвозвратное финансирование затрат эмитента держателем акций.

Лишь при ликвидации эмитента вследствие его несостоятельности и банкротства акционеры имеют право на соответствующую их вкладу долю участия в суммах, оставшихся после погашения долговых обязательств. Но обычно в таких случаях оказывается утраченным весь акционерный капитал, и акционер теряет практически всю сумму, затраченную на покупку акций.

Тем самым владение акцией не дает права на обратное получение вложенных средств, а лишь право на участие в управлении и получении части прибыли. Единственный способ трансформации акций в наличные деньги — их продажа другому лицу.

В зависимости от порядка регистрации и передачи акции и облигации подразделяются на именные и на предъявителя. Движение именной акции отражается в книге регистрации ценных бумаг, ведущейся акционерным обществом. В ней фиксируются все данные о каждой выпущенной именной акции. Возможности владельца по передаче ее другому лицу несколько ограничены. В

уставе может содержаться требование об особом порядке передачи именной акции. Например, с согласия общего собрания или правления общества. Вместе с тем по требованию владельца именная акция может быть заменена на предъявительскую, свобода купли-продажи которой практически ничем не лимитируется.

Исходя из различий в способе выплаты дивидендов, можно выделить акции простые и привилегированные, предоставляющие какие-либо особые преимущества их держателям. Содержание и конкретные формы реализации преимуществ определяются в учредительных документах. Как правило, эти особые льготы заключаются в преимущественном по сравнению с владельцами простых акций праве на получение дивидендов. Одновременно для владельцев привилегированных акций в уставе может быть предусмотрено отсутствие права голоса на общем собрании акционеров. Тем самым ограничиваются права их держателей по участию в управлении хозяйственной деятельностью.

Права привилегированных акционеров могут быть реализованы также в возможности получения привилегированного дивиденда, выплачиваемого каждый год в заранее определенной пропорции к номиналу привилегированной акции. В случае недостаточности распределяемой прибыли привилегированный дивиденд обычно переносится на последующий финансовый год и выплачивается в первоочередном порядке.

Кроме того, если держателю привилегированной акции не выплачен или не полностью выплачен причитающийся ему дивиденд, он обычно приобретает все права держателя простых акций, включая право голоса на общем собрании акционеров (до тех пор, пока ему не будет выплачен привилегированный дивиденд).

Наиболее привлекательны привилегированные акции для отдельных держателей, располагающих незначительными средствами и не имеющих ни времени, ни возможностей участвовать в управленческом процессе.

Однако нелимитированный выпуск привилегированных акций чреват весьма негативными последствиями, и в первую очередь "проеданием" уставного фонда. В этой связи в большинстве стран введены определенные ограничения на выпуск данного вида акций. В соответствии с действующими нормативами в нашей стране их выпуск ограничен 10 % размера уставного фонда.

С учетом специфики оплаты акции классифицируются на денежные и натуральные. К денежным относятся акции, стоимость которых оплачивается в рублях (наличной или безналичной форме), а также в иностранной валюте. Все прочие акции представляют собой натуральные и оплачиваются путем предоставления имущества в натуральной форме в собственность акционерного общества или же во временное пользование.

В зависимости от возможностей участия в управлении делами общества могут выделяться акции с правом и без права голоса, с правом двойного, тройного и т.д. голоса. Соответственно может отклоняться от номинальной стоимости и цена реализации указанных акций: чем больше степень участия в управлении, тем выше (при прочих равных условиях) устанавливается цена акции.

Исходя из различий способа вторичного обращения, т.е. последующей за выпуском и размещением куплей-продажей, акции подразделяются на котирующиеся и некотирующиеся. Продажа котирующихся акций, цена которых в официальном порядке регулярно фиксируется на фондовой бирже, беспрепятственно осуществляется на фондовой бирже либо в финансовых центрах. Вторичное обращение некотирующихся акций происходит в ограниченном масштабе.

На основании различий в правах участия акционеров в последующих выпусках можно выделить также акции с правом и без права конверсии в иные виды акций или другие ценные бумаги.

Акции могут также различаться по форме их выпуска: выпускаемые в физической форме (в виде отпечатанных на бумаге бланков сертификатов) либо в безналичном форме (в виде бухгалтерских записей на счетах).

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что представляет собой инвестиционное банковское кредитование и чем оно отличается от проектного кредитования и проектного финансирования?
2. Что представляет собой инвестиционный проект?
3. Назовите основные виды инвестиционных проектов.
4. Назовите признаки, по которым можно классифицировать инвестиционные банковские кредиты.
5. Какая документация представляется заемщиками в банк при обращении за инвестиционным кредитом? Дайте ее краткую характеристику.
6. Расскажите содержание бизнес-плана и поясните, как осуществляется его анализ при инвестиционном кредитовании.
7. На что нацелен финансовый анализ инвестиционного проекта?
8. Что понимается под инвестиционной кредитоспособностью и чем ее оценка отличается от оценки кредитоспособности заемщиков при краткосрочном кредитовании?
9. Какие подходы используются банками для оценки инвестиционной кредитоспособности заемщиков?
10. Каким рискам подвержена инвестиционная деятельность предприятий и какие факторы их определяют?
11. Охарактеризуйте основные этапы процесса инвестиционного кредитования.
12. В чем заключаются особенности кредитования заемщиков на синдицированной основе?
13. Укажите отличия кредитного договора по синдицированному кредиту от обычного кредитного договора банка с заемщиком.
14. Каков порядок выдачи и погашения синдицированного кредита после оформления кредитного договора?

Тема 11. Организация розничной банковской деятельности

- 11.1. Виды розничных платежей и способы их проведения
- 11.2. Виды банковских услуг по размещению сбережений частных лиц
- 11.3. Виды потребительского кредитования

11.1. Виды розничных платежей и способы их проведения

Во всем мире розничный банковский бизнес – одно из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. В России до недавнего времени банки не уделяли должного внимания развитию этой сферы бизнеса. Работа с корпоративной клиентурой обеспечивала им достаточный уровень доходности, поскольку спрос организаций на банковские услуги устойчиво возрастал. Даже пластиковые карты, формирующие базис современного розничного бизнеса, которые банки активно эмитировали в рамках зарплатных проектов, по существу, также являлись лишь одним из элементов корпоративного банкинга. Однако снижение доходности традиционных сфер деятельности, усиление конкуренции, а также необходимость диверсифицировать свой бизнес для повышения его устойчивости подталкивают банки к развитию комплекса услуг для частных клиентов – к банковскому ритейлу. Как коммерческие организации банки ориентированы на то, чтобы в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры сосредоточивать ресурсы на наиболее прибыльных направлениях деятельности, сворачивая малоприбыльные и убыточные проекты. В настоящее время рентабельность розничного бизнеса растет, что делает его привлекательным для российских банков.

В рамках розничного бизнеса все частные клиенты подразделяются на две большие группы: состоятельные клиенты (VIP-персоны) и широкая рыночная клиентура. Соответственно основными видами услуг для частных лиц являются:

- услуги по пластиковым картам, включая хранение временно свободных остатков денежных средств и краткосрочное кредитование при их недостатке;
- прием средств во вклады (в рублях и иностранной валюте);
- потребительское кредитование;
- ипотечные кредиты на приобретение жилья на первичном и вторичном рынке;
- операции по обмену валюты;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте с открытием и без открытия счета, в том числе переводы Western Union;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов с различными режимами использования сейфа;
- оплата товаров и услуг, в том числе прием коммунальных платежей;
- выдача именных и дорожных чеков.

Розничные платежи – это платежи, при которых в роли их плательщика или получателя выступает частное лицо. Такие платежи опосредуют приобретение частными лицами товаров или услуг в целях личного потребления у организаций либо, напротив, это платежи фирм или государственных учреждений

частным лицам (выплата заработной платы, различных пособий, покупка вещей у населения магазином и т. п.). Не исключены случаи, когда розничные платежи происходят и в сфере бизнеса, особенно малого предпринимательства.

Розничные платежи обычно связаны или с одноразовой сделкой (покупкой конкретного товара или услуги), или с договорными отношениями, предусматривающими периодические платежи (квартплата, оплата коммунальных услуг и т. п.). Розничные платежи могут осуществляться как наличным, так и безналичным путем.

Платежи наличными деньгами («из рук в руки») обычно связаны с небольшими суммами между двумя частными лицами или частным лицом и розничной фирмой. Средняя сумма каждого отдельного розничного платежа существенно ниже, чем в оптовых.

Платеж наличными представляет собой непосредственное, немедленное и окончательное погашение обязательства плательщика перед его получателем, иными словами, он становится безотзывным и окончательным непосредственно в момент его совершения, и деньги, полученные в оплату, могут немедленно вновь использоваться для дальнейших платежей. В большинстве стран законодательство требует, чтобы наличная национальная валюта принималась в оплату в безусловном порядке при любых сделках. Исполнение сделок с оплатой наличными деньгами обычно не требует дальнейшей идентификации сторон, т. е. установления персональных данных плательщика (имени, фамилии, адреса и т. п.), и фиксации в документах получателя платежа.

Наряду с использованием в розничных расчетах наличных денег во многих странах мира достигнут значительный прогресс во внедрении безналичных механизмов розничных платежей. В настоящее время для этого имеется множество различных инструментов, у каждого из которых есть собственные характеристики, приспособленные для специфических типов отношений сторон и разных типов сделок. При этом в сфере розничных платежей наблюдаются гораздо более высокие темпы внедрения различных инноваций, нежели в других сферах организации расчетов (системы «электронных» денег, платежи через Интернет).

Разные группы клиентов в силу национальных традиций, психологических аспектов, особенностей бизнеса предпочитают определенные типы платежных инструментов. Поэтому лишь немногие из них могут быть взаимозаменяемыми, в связи, с чем не только сохраняется, но и все больше увеличивается разнообразие инструментов и методов розничных платежей, при этом новые инструменты, как правило, не вытесняют, а лишь дополняют традиционные.

Розничные платежные услуги предоставляют главным образом банки. В отличие от оплат наличными безналичные розничные платежи обычно включают перевод денежных средств между банковскими учреждениями, обслуживающими плательщика и получателя, и в связи с этим неизбежно требуют идентификации сторон, по меньшей мере в форме указания реквизитов их банковских счетов.

С технологической точки зрения розничные платежи могут быть разделены на бумажные и электронные. К бумажным относятся безналичные переводы денежных средств по счетам, открытым гражданам в банках, и почтовые переводы. Основными системами электронных розничных платежей являются карточные системы и системы электронных денежных переводов (например, WesternUnion).

Безналичные переводы денежных средств банками. Они предполагают открытие банковского счета, на котором учитываются остатки денежных средств клиента и через который проводятся его платежи. В традиционных платежных системах банковские счета необходимы для быстрого разнесения платежей по участникам расчетов, более удобного учета и визуального представления выписок для банков и их клиентов. В таких системах много клиентов, каждый из которых совершает множество платежей за короткий промежуток времени, поэтому банковский счет является непременным условием их быстрой обработки. При массовых платежах банковский счет клиента позволяет быстрее и четче идентифицировать плательщика и получателя, сводить для каждого из них все множество платежей в одном документе – выписке по счету. Издержки банка на открытие и ведение счета значительно меньше, чем выгода от быстрой обработки и лучшего проведения платежей.

В Российской Федерации порядок открытия банковских счетов физическим лицам и проведение безналичных платежей регламентируется положением Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании соответствующего договора, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, называется текущим счетом физического лица.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством РФ удостоверяющий личность;
- карточка с образцами подписей;
- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо. Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению его владельца либо без такового (в случаях, предусмотренных законодательством) на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств. Карточка неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

В случае отсутствия денежных средств на текущем счете физического лица на момент списания средств, а также права на получение кредита (вклю-

чая овердрафт), предусмотренного договором между банком и физическим лицом, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям.

Физическое лицо может предоставить другому физическому лицу (доверенному лицу) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства и удостоверенной банком либо в нотариальном порядке.

Почтовые переводы через отделения связи. При осуществлении почтовых переводов через российские отделения связи плательщик заполняет заявление на перевод и вносит необходимую сумму наличных. Платежный документ по почтовым каналам связи передается в отделение получателя платежа, где ему выдаются наличные. Если для конкретного отделения связи сумма переводов к перечислению и выдаче равна, то наличные никуда из почты не инкассируются, а выдаются другому клиенту. Пополнение почтовой кассы или сдача излишков осуществляется с обычного банковского счета отделения связи.

11.2. Виды банковских услуг по размещению сбережений частных лиц

Домашние хозяйства, т. е. граждане, как известно, являются наиболее значительным поставщиком денежных ресурсов в экономику. Выделяют несколько причин, по которым они не тратят все получаемые денежные доходы, а сберегают их определенную часть: накопление достаточной суммы для будущих дорогостоящих покупок и других предстоящих крупных расходов (путешествия, оздоровительные мероприятия, образование детей и др.); увеличение будущих доходов за счет получения процентов и дивидендов; поддержание уровня жизни при выходе на пенсию и потере трудоспособности; и др. Растущие доходы населения приводят к быстрому увеличению сбережений домашних хозяйств и повышению спроса на услуги по размещению свободных денежных средств, а поскольку частные лица в отличие от организаций не «привязаны» к определенному банку, то их сбережения становятся предметом острой конкурентной борьбы между банками.

Услуги банков по размещению временно свободных средств граждан можно разделить на четыре группы:

- прием вкладов и продажа собственных долговых обязательств;
- размещение денежных средств в драгоценные металлы;
- размещение денежных средств в ценные бумаги на основании договоров на брокерское обслуживание;
- доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами граждан.

Наряду с этими услугами российские банки все активнее подключаются к продаже паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов), которые приносят гражданам наиболее высокие доходы.

Прием сбережений во вклады – традиционная банковская услуга. Вклады физических лиц по своей правовой природе отличаются от депозитов юридических лиц. Во-первых, в соответствии с ГК РФ договор банковского вклада физическим лицом признается публичным договором. Во-вторых, размер процентной ставки по уже заключенному договору может быть пересмотрен только на основании специального закона, а не по взаимному соглашению сторон. В-третьих, привлекать средства физических лиц во вклады имеют право только банки, получившие соответствующую лицензию Банка России и вступившие в систему страхования вкладов физических лиц в банках.

Размещение денежных средств в драгоценные металлы является альтернативой банковским вкладам. В связи с ростом цен на драгоценные металлы на международных рынках популярность банковских операций с ними постоянно возрастает. Банки, имеющие лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, проводят следующие операции с драгоценными металлами для физических лиц: продажу и покупку золотых и серебряных мерных слитков; открытие и ведение обезличенных металлических счетов; предоставление кредитов под залог драгоценных металлов (слитков); ответственное хранение драгоценных металлов.

Брокерское обслуживание клиентов – физических лиц могут проводить только банки, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданную ФСФР России. Брокерское обслуживание, как правило, сочетается с депозитарным.

По договору брокерского обслуживания банк берет на себя обязательства по проведению операций купли-продажи ценных бумаг от своего имени за счет и по поручению клиента в торговых системах рынка ценных бумаг за определенное вознаграждение.

По договору депозитарного обслуживания банк берет на себя обязательства предоставить услуги по хранению ценных бумаг, учету, удостоверению и переходу прав на ценные бумаги, принадлежащие клиенту на праве собственности или ином вещном праве, учету и удостоверению обременения ценных бумаг обязательствами посредством открытия на имя клиента и ведения отдельного счета депо.

Преимущества размещения сбережений в ценные бумаги на основе брокерского обслуживания заключаются в возможности получения более высоких доходов по сравнению с банковскими вкладами в отсутствие жестких сроков размещения и создании условий для реализации частными лицами собственных стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг. Вместе с тем эта форма вложения свободных денежных средств отличается повышенным риском для владельца сбережений, поскольку инвестиции в ценные бумаги не являются объектом обязательного страхования и банк, выступая в роли брокера, не несет ответственности за сохранность и доходность инвестированных средств.

Доверительное управление ценными бумагами граждан по большей части осуществляется на основе создания ОФБУ, учредителями которых выступают граждане, внесшие свою долю имущества в этот фонд. Каждый учредитель

ОФБУ получает сертификат долевого участия, который не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок. Он может быть переоформлен на другое лицо на основании заявления его владельца, поданного в банк, создавший ОФБУ. Каждый учредитель фонда пропорционально его доле в имуществе ОФБУ получает доход от инвестирования в ценные бумаги (за вычетом вознаграждения доверительного управляющего и расходов на управление фондом).

ОФБУ обеспечивают достаточную гибкость инвестиций. В отличие от ПИФов они позволяют российским инвесторам вкладывать свои средства в активы зарубежных рынков и производные инструменты. Дополнительным преимуществом ОФБУ являются меньшие издержки на управление по сравнению с ПИФами.

Продажа паев ПИФов (ПИФ – это имущественный комплекс без создания юридического лица, доверительное управление имуществом которого осуществляет управляющая компания.) банками существенно расширяет диапазон услуг по размещению сбережений граждан и знаменует собой новый, весьма заметный шаг к превращению банков в «финансовые супермаркеты». Они продают инвестиционные паи фондов, находящихся под управлением как независимых управляющих компаний, так и компаний, созданных самими банками. В 2005 г. доля чистых активов управляющих компаний, связанных с банками, достигла почти 24 % совокупных чистых активов, находящихся в управлении российскими управляющими компаниями.

Преимущества создания собственных управляющих компаний для банков состоят в диверсификации своего бизнеса, формировании источника дополнительных доходов и расширении клиентской базы. Вместе с тем формирование эффективной системы коллективного инвестирования требует от банка существенных первоначальных затрат на создание инфраструктуры, обеспечивающей работу на всех сегментах рынка ценных бумаг, подготовку персонала, в том числе финансовых аналитиков, создание сети по обслуживанию частных инвесторов и т. п.

Банки, которые не готовы к созданию собственной управляющей компании, заключают договоры с действующими управляющими компаниями на оказание посреднических услуг по размещению паев инвестиционных фондов, находящихся под управлением этих компаний. Для банков такая посредническая деятельность приносит дополнительные доходы, для управляющих компаний услуги банков, имеющих розничные сети, расширяют возможности продажи паев, рекламы и привлечения новых клиентов.

Развитие потребительского кредитования снижает стимулы к предварительному накоплению денег для крупных покупок и других предстоящих расходов, что служит дополнительным фактором замедления темпов прироста вкладов населения в банках. В этих условиях для сохранения своих позиций на рынке сбережений населения банкам необходимо существенно повысить качество обслуживания, рационализировать режим работы розничных банковских офисов, разнообразить характеристики вкладных банковских продуктов, разрабатывать и внедрять оказание комплексных банковских услуг, включающих

дополнительные сервисные возможности для клиентов: обслуживание с помощью сети Интернет, SMS-банкинг и др.

11.3. Виды потребительского кредитования

Потребительское кредитование – традиционное направление розничного банковского бизнеса, которое в современных условиях приобретает новые черты. Во-первых, существенно расширяется ассортимент предоставляемых банками кредитов, более гибкими становятся условия кредитования; во-вторых, в процессе кредитования банки активно сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и другими организациями, предоставляя комплексные продукты, в которые «встроена» услуга по кредитованию, в-третьих, для предоставления кредитов наряду с традиционными каналами широко используются возможности электронного банковского бизнеса.

Экономический подъем, связанные с ним рост денежных доходов населения и расширение предложения товаров и услуг на потребительском рынке создали благоприятные условия для развития кредитования частных лиц в Российской Федерации. Большинство российских банков как национального, так и федерального уровня предлагают услуги по кредитованию частных лиц, постоянно расширяя и совершенствуя их. Кредиты населению предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте.

Сроки кредитования постоянно увеличиваются, а ставки по кредитам снижаются, что делает их более доступными для широких слоев населения.

Все предоставляемые частным лицам кредиты подразделяются на четыре группы: кредиты на текущее потребление, неотложные нужды, целевые потребительские кредиты и жилищные кредиты (под залог квартир и другой недвижимости).

Кредиты на текущее потребление предоставляются владельцам банковских карт в формах овердрафта по расчетной карте и выделения кредита по кредитной карте.

Овердрафт для осуществления расчетной операции предоставляется клиенту – держателю расчетной карты при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Кредиты по кредитной карте предоставляются в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора путем совершения держателем этой карты операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств банка-эмитента.

Кредиты на неотложные нужды предоставляются гражданам Российской Федерации на личное потребление без обозначения конкретной цели использования. Сроки таких кредитов варьируются от трех месяцев до пяти лет. При этом кредиты до одного года, как правило, предоставляются без обеспечения, кредиты на более длительные сроки – под обеспечение.

Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные цели, которые и определяют условия кредитования, способы выдачи и погашения кредитов, виды их обеспечения. При разработке целевых кредитных продуктов

банки, как правило, сотрудничают с определенными торговыми и сервисными организациями, приспособляя условия кредитования к особенностям товара или услуги, которые будут приобретены за счет кредита. Примером целевого потребительского кредита могут служить кредиты на приобретение автомобилей (автокредитование) и товаров длительного пользования, оплату подключения и доступа к сети связи, а также покупки и установки необходимого для подключения оборудования.

Жилищные кредиты – это долгосрочные кредиты на приобретение, строительство, участие в долевом строительстве, реконструкцию, ремонт жилой недвижимости. Несмотря на то что некоторые банки предоставляют такие кредиты без оформления залога приобретаемого (сооружаемого) жилья, т. е. под другие виды обеспечения, основной формой жилищных кредитов являются ипотечные кредиты под залог недвижимости.

С 1 июня 2007 г. коммерческие банки обязаны указывать в кредитном договоре с заемщиком эффективную процентную ставку с учетом всех дополнительных платежей и любых комиссий, связанных с получением кредита и использованием им. Эффективная процентная ставка на момент выдачи кредита определяется исходя из следующей формулы:

$$A = \sum_{i=1}^n \frac{CF_i}{(1 + IRR)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}}$$

Где A – балансовая стоимость ссуды; CF_i ($i = 1, \dots, n$) – объем i -й денежной выплаты по договору о размещении денежных средств. Под выплатами понимаются платежи заемщика в счет погашения по основному долгу и/или процентам в соответствии с условиями договора; $(d_i - d_0)$ – количество календарных дней с момента выдачи ссуды до i -й денежной выплаты заемщиком по договору; n – количество выплат по договору; IRR – эффективная процентная ставка (в % годовых).

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что понимают под розничными платежами?
2. Назовите основные инструменты розничных платежей.
3. В чем состоят особенности открытия и проведения операций по текущему счету физического лица?
4. Какие преимущества банкам дает расширение безналичных расчетов физических лиц?
5. Расскажите об осуществлении денежных переводов через отделения связи.
6. Охарактеризуйте три вида карт, которые могут выпускать банки.
7. Дайте сравнительную характеристику карт с магнитной полосой и встроенной микросхемой.
8. Назовите участников карточной платежной системы. Какие функции выполняет каждый из участников?
9. Что представляет собой механизм расчетов при помощи магнитных карт?

10. В чем заключаются особенности процедуры расчетов с использованием смарт-карт?
11. Какие функции выполняет банкомат?
12. В каких режимах может происходить обмен информацией между клиентом и платежной системой при посредстве банкомата?
13. Расскажите о преимуществах расчетов в режиме реального времени.

Тема 12. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка

- 12.1. Доходы коммерческого банка
- 12.2. Расходы коммерческого банка
- 12.3. Формирование и распределение прибыли банка
- 12.4. Оценка уровня прибыльности банка

12.1. Доходы коммерческого банка

Банк как коммерческая организация, основной целью деятельности которой является получение прибыли, от предоставления разнообразных услуг получает доходы и несет расходы, связанные с их оказанием.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности доходы – это приращение экономических выгод в форме притока или увеличения активов банка либо сокращения его обязательств, приводящее к увеличению капитала, не связанному с вкладами собственников, и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки, за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) сокращения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

В финансовой отчетности коммерческого банка его доходы классифицируются в зависимости от характера операций, приносящих доход, следующим образом:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (процентный доход от вложений в долговые обязательства, дисконтный доход по векселям, дивиденды от вложений в акции, доходы от продажи и переоценки ценных бумаг и др.);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями;

- дивиденды полученные за участие в капитале других организаций;
- штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным, расчетным и другим операциям;

- другие доходы (комиссионные доходы по расчетным, кассовым, гарантийным и другим операциям, суммы восстановленных резервов; доходы от реализации имущества, списания кредиторской задолженности, сдачи имущества в аренду, от факторинговых и форфейтинговых операций).

По форме различают процентные доходы, комиссионные и прочие непроцентные доходы.

Процентные доходы –это доходы, полученные в виде процентных платежей за предоставленные кредиты (кратко-, средне- и долгосрочные) организациям, населению, органам исполнительной власти в рублях и иностранной валюте (срочные и просроченные); по депозитам, размещенным в других банках; лизингу клиентам; портфелю долговых ценных бумаг; и др.

Непроцентные доходы –это доходы, полученные банком в другом виде, кроме процентных платежей, за оказанные банковские услуги. Непроцентные доходы в целях управления можно разбить на несколько групп:

- непроцентные доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по долевым ценным бумагам и доходы от совместной деятельности);

- непроцентные комиссионные доходы (оплата открытия и ведения счетов в банке, комиссии по лизингу, факторингу, агентские доходы по доверительному управлению имуществом и т. д.);

- непроцентные торговые доходы (от купли-продажи валюты, ценных бумаг и иных финансовых инструментов – фьючерсов, опционов);

- непроцентные интеллектуальные доходы от оплаты услуг банка (консультаций, гарантий, поручительств, посреднических услуг) и оплаты или аренды его нематериальных активов (программного обеспечения, ноу-хау, методик и методических разработок и т. д.);

- непроцентные доходы, получаемые от финансовых санкций (штрафы, пени, неустойки).

- Прочие доходы –это непредвиденные доходы, которые носят случайный, нерегулярный характер. К ним относятся:

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- суммы возмещения банку ранее причиненных ему убытков;

- суммы, возвращаемые банку (налогов, необоснованно удержанных с банка, кредитов, ранее списанных на убытки и т. п.);

- доход от реализации имущества банка, списания кредиторской задолженности;

- суммы восстановленных со счетов банка фондов и резервов.

В процессе финансового планирования важно различать стабильные и нестабильные доходы. Для устойчивой работы банка важен рост доходов за счет стабильных источников. К таковым относят:

- доходы в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам;
- доходы от вложений в долговые обязательства и акции;
- комиссии, полученные от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

К нестабильным доходам относятся доходы от перепродажи ценных бумаг и переоценки счетов в иностранной валюте, штрафы, пени, неустойки полученные, а также другие доходы (от проведения операций своп и с опционами, форвардных и фьючерских операций, от реализации имущества банка, связанные с приходованием излишков денежной наличности, от восстановления сумм фондов и резервов).

Основными доходами банка являются процентные доходы по его кредитным операциям, а также различные комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Для расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ (далее – НК РФ) в состав доходов коммерческих банков включаются:

- суммы начисленных и полученных процентов по выданным кредитам предприятиям, организациям, другим банкам и населению;
- комиссионные и иные сборы за инкассовые, аккредитивные, переводные и другие расчетные операции;
- плата за услуги, оказываемые клиентам банка (юридическим и физическим лицам) за открытие и ведение расчетных, текущих, валютных, ссудных и других счетов, выдачу (прием) наличных денег;
- доходы от оказания информационных, консультационных, юридических и других услуг;
- доходы, полученные банком от проведения форфейтинговых, факторинговых, трастовых, гарантийных и акцептных операций;
- плата за инкассацию, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов;
- доходы, полученные банком по операциям с ценными бумагами;
- доходы от проведения банком операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и иными валютными ценностями;
- доходы от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку;
- доходы от долевого участия в деятельности других организаций, дивиденды и проценты по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим банку;
- разница между продажной и номинальной стоимостью акций, выпускаемых банком (за исключением продажи акций при формировании уставного капитала банка);
- денежные и другие товарно-материальные ценности, безвозмездно передаваемые банку юридическими и физическими лицами;
- доходы от приобретенных или арендуемых банком брокерских мест

на биржах;

— суммы, перечисленные банку клиентами в счет возмещения телеграфных, почтовых и иных услуг связи;

— процентные и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы;

— излишки кассы банка;

— прочие доходы;

— компенсация разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка;

— возмещение разницы при продаже иностранной валюты (включая продажу валюты работникам банка по курсу более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей).

Доходы банка должны возмещать его издержки, покрывать риски и создавать прибыль. Каждый банк в целях повышения своей эффективности должен стремиться к максимизации доходов за счет улучшения их качества и повышения устойчивости. Финансовые менеджеры банка должны на регулярной основе проводить оценку:

– фактического объема и структуры совокупных доходов банка в динамике за ряд лет;

– соотношения между различными их видами (исходя из существующей классификации);

– удельного веса каждого вида дохода в общей сумме совокупных доходов и соответствующей группе;

– состава операций, обеспечивающих банку основную массу дохода за счет стабильных источников и возможность их использования в обозримой перспективе с позиции обеспечения максимальной доходности банковской деятельности.

Для оценки уровня доходов банка могут использоваться следующие финансовые коэффициенты:

$$K_1 = \frac{\text{процентный доход за период}}{\text{средний остаток активов, приносящих доход в периоде}^1},$$

$$K_2 = \frac{\text{непроцентный доход за период}}{\text{средний остаток активов в периоде}}.$$

Кредиты, вложения средств в ценные бумаги, паи в другие организации, факторинг, лизинг.

Определенный интерес представляет коэффициент, оценивающий уровень прибыльности доходов банка, взятый в динамике:

$$K_3 = \frac{\text{балансовая прибыль за период}}{\text{совокупный доход банка в периоде}}.$$

Банк России для оценки качества доходов банков при решении вопроса о допуске их в обязательную систему страхования вкладов физических лиц использует показатель структуры доходов банка, который рассчитывается по формуле:

$$K_4 = \frac{\text{чистые доходы от разовых операций}}{\text{финансовый результат (прибыль за отчетный период + налог на прибыль)}}$$

Кроме того, им для оценки доходности отдельных видов операций и банка в целом используются показатели: чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

Показатель чистой процентной маржи:

$$K_5 = \frac{\text{чистый процентный доход}}{\text{средняя величина активов в отчетном периоде}}$$

Чистый процентный доход определяется как разница между процентными доходами и расходами банка.

Показатель чистого спреда от кредитных операций (в % годовых) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_6 = \left(\frac{D_{\text{п}}}{CЗ_{\text{ср}}} - \frac{P_{\text{п}}}{ОБ_{\text{ср}}} \right) \times 100\%,$$

где $D_{\text{п}}$ – процентные доходы, полученные от размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках, а также от ссуд, предоставленных клиентам; $P_{\text{п}}$ – проценты уплаченные и аналогичные расходы по привлеченным средствам от клиентов и других банков; $CЗ_{\text{ср}}$ – средняя величина ссуд, рассчитанная по формуле средней хронологической; $ОБ_{\text{ср}}$ – средняя величина обязательств банка, генерирующих процентные выплаты, рассчитанная по средней хронологической.

12.2. Расходы коммерческого банка

Расходы коммерческого банка связаны как с его операционной деятельностью, так и с деятельностью как коммерческой организации. Согласно международным стандартам финансовой отчетности расходы – это уменьшение экономических выгод в форме оттока активов банка или увеличения его обязательств, приводящее к уменьшению капитала, не связанному с его распределением между собственниками, и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимых на уменьшение добавочного капитала, создания (увеличения) резервов на возможные потери или износ;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Все расходы коммерческого банка можно классифицировать по форме, целям, способу учета, влиянию на налогооблагаемую базу, способу ограничения.

По форме различаются процентные, комиссионные и прочие непроцентные расходы.

Процентные расходы включают проценты, уплаченные банком за полученные кредиты, остатки средств на счетах до востребования и срочных депозитов, которые открыты для физических и юридических лиц, включая банки; процентные платежи по выпущенным векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам.

Комиссия взимается за операции с ценными бумагами и иностранной валютой, услуги кассовые, расчетные, по инкассации, полученные гарантии и т.д.

Прочие непроцентные расходы имеют форму дисконтного расхода, расходов спекулятивного характера на рынке, от переоценки активов; расходов по уплате штрафов, пеней, неустоек, расходов на содержание аппарата управления (оплата труда, подготовка кадров и др.), хозяйственных расходов.

По целям расходы банка делятся на шесть групп: операционные, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала банка, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы и прочие расходы.

К операционным расходам относятся: во-первых, уплата процентов за привлеченные банком ресурсы на основе депозитных и кредитных операций, выпуска ценных бумаг; во-вторых, комиссия, уплаченная банком по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию; в-третьих, прочие операционные расходы (дисконтные расходы по векселям, отрицательный результат по переоценке ценных бумаг и счетов в иностранной валюте, расход (убыток) от перепродажи ценных бумаг, по операциям с драгметаллами и т. д.). Таким образом, операционные расходы – это расходы, прямо связанные с банковскими операциями.

Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка включают амортизацию основных средств и нематериальных активов; расходы по аренде, ремонту оборудования, канцелярские, содержанию автотранспорта, приобретению спецодежды; эксплуатационные расходы по содержанию зданий; и т.д.

Расходы по оплате труда персонала банка складываются из заработной платы, премий, начислений на зарплату.

Расходы по уплате налогов связаны с налогами на имущество, земельным, с владельца автотранспортных средств, на пользователя автодорог и другими налогами, относящимися на себестоимость банковских операций (т. е. налоги, отражаемые на расходных счетах банка).

Расходы по формированию резервов на покрытие возможных потерь по ссудам, потерь по ценным бумагам, дебиторской задолженности и прочим активным операциям, являются особой группой расходов, они отражают процесс переоценки различных групп активов банка по рыночной стоимости.

Прочие расходы банка разнообразны по своему составу. К ним относятся командировочные и представительские расходы, на рекламу, на подготовку кадров, по компенсации затрат сотрудникам банка в связи с использованием их личного транспорта для служебных целей, маркетинговые расходы, расходы по аудиторским проверкам, судебные, по публикации отчетности и т. д.

По способу ограничения расходы банка делятся на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым относятся расходы на рекламу, командировочные, на подготовку кадров, представительские, по компенсации расходов, связанных с использованием личного транспорта работников банка. Расходы сверх норм увеличивают налогооблагаемую базу банка.

Политика коммерческих банков в отношении расходов направлена на их разумную минимизацию и рациональное использование имеющихся средств. В банках с этой целью проводится анализ:

- фактического объема и структуры совокупных расходов банка в динамике за ряд лет;
- соотношения между различными их видами;
- удельного веса каждого вида расхода в общей сумме совокупных расходов и в соответствующей группе.

Кроме того, банки с целью контроля за расходами составляют следующие бюджеты (финансовые планы): финансовых ресурсов, операционных доходов и расходов, хозяйственных расходов, расходов на сотрудников, коммерческих и административных расходов, капитальных вложений.

Для оценки адекватности уровня расходов банка используются следующие финансовые коэффициенты:

$$K_7 = \frac{\text{процентные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}},$$

$$K_8 = \frac{\text{непроцентные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}},$$

$$K_9 = \frac{\text{операционные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}},$$

$$K_{10} = \frac{\text{налоги на оплату труда за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}}.$$

Банк России для оценки качества расходов банка использует показатель структуры расходов банка, который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{11} = \frac{P_{\text{ау}}}{\text{ЧОД}} \times 100\%,$$

где P_{ay} – административно-управленческие расходы, включающие в себя расходы на содержание аппарата, эксплуатационные расходы, расходы на аудит, арендную плату, расходы по публикациям; ЧОД – чистые операционные доходы, представляющие собой сумму финансового результата банка (прибыль за отчетный период + налог на прибыль) и административно-управленческих расходов.

12.3. Формирование и распределение прибыли банка

Балансовая прибыль банка как результат его деятельности образуется за счет разницы между фактически полученными доходами и произведенными расходами. Она определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ на основании данных бухгалтерского и налогового учета определяются налогооблагаемая база по налогу на прибыль и сумма этого налога, который уплачивается за счет прибыли банка. После уплаты налога на прибыль, других налогов из прибыли остающаяся в распоряжении банка прибыль может быть использована в соответствии с учредительными документами и внутрибанковскими положениями о порядке ее распределения и использования на основании решения общего собрания участников (акционеров, пайщиков) банка.

За счет чистой прибыли банки формируют различные фонды, необходимые для развития их материально-технической базы, обеспечения устойчивой работы на рынке банковских услуг и материального стимулирования своих сотрудников.

В соответствии с уставом каждый банк обязан создавать резервный фонд. Ежегодно часть прибыли (не менее 5 %) направляется на увеличение резервного фонда коммерческого банка. В соответствии с законодательством он в итоге должен сформировать резервный фонд в размере не менее 15 % величины уставного капитала. Максимальная величина резервного фонда может быть определена уставом банка.

На формирование резервного фонда также могут быть направлены неиспользованные по состоянию на начало отчетного года остатки средств других фондов банка, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении банка, применение которых не уменьшает величины имущества банка. Такое перераспределение средств между различными фондами должно быть предусмотрено в соответствующих внутрибанковских положениях о порядке формирования и использования фондов, которые формируются путем отчислений от чистой прибыли.

Средства резервного фонда могут быть направлены на покрытие убытков банка по итогам работы за отчетный год.

Банк в процессе своей деятельности должен расширять и обновлять основные средства, приобретая оборудование, вычислительную технику, средства транспорта и связи. Для финансирования затрат в этой области часть прибыли банка направляется в фонд накопления.

В целях экономического стимулирования труда работников и социального развития коллектива банка определенная доля прибыли перечисляется в фонды специального назначения. В частности, в банке могут создаваться фонды материального поощрения и социального развития. В отличие от фонда накопления они относятся к числу фондов, использование которых уменьшает имущество банка. В числе других специальных фондов может создаваться фонд для выдачи ссуд работникам банка.

Использование средств фондов специального назначения должно осуществляться банком в соответствии с утвержденными сметами.

Оставшаяся прибыль после указанных выше отчислений по решению общего собрания участников может направляться на пополнение уставного капитала банка и использоваться на выплату дивидендов акционерам (участникам). При этом владельцы привилегированных акций получают доход в виде дивидендов в установленной ранее доле от номинала акций, а держатели обыкновенных акций – доход с учетом остающейся прибыли, которая может быть направлена на выплату дивидендов по этим акциям.

Важным с аналитической точки зрения является показатель чистого текущего дохода кредитных организаций, который представляет собой финансовый результат до формирования (восстановления) резервов и без учета эксплуатационных и управленческих расходов.

12.4. Оценка уровня прибыльности банка

Прибыль играет очень важную роль в деятельности любого коммерческого банка. Это объясняется целым рядом обстоятельств. Наличие у банка в достаточном размере прибыли позволяет ему, во-первых, расширять масштабы своей деятельности путем открытия новых филиалов, дополнительных офисов и других организационно-структурных подразделений, осваивая новые территории, а следовательно, привлекая новую клиентуру из различных отраслей хозяйства; во-вторых, наращивать собственный капитал (через капитализацию нераспределенной прибыли); в-третьих, создавать запас прочности против непредвиденных убытков, проблемных ситуаций (путем регулярных отчислений от прибыли в резервный фонд); в-четвертых, обеспечивать выплаты дивидендов собственникам банка; в-пятых, определять конкурентную позицию банка на внутреннем и международном денежных рынках (через показатели рентабельности банковского бизнеса).

Исходя из изложенного выше, базовой целевой установкой менеджмента каждого коммерческого банка должна стать установка на достижение наиболее высоких доходов при минимизации расходов банка. В предыдущих параграфах данной главы было освещено содержание аналитической работы в банках по оценке уровня их доходов и расходов, такой анализ раскрывает причины изменений в их объемах и структуре, что позволяет выявить резервы роста банковской прибыли.

Как показывает практика, на абсолютный размер прибыли коммерческого банка влияет целый ряд факторов, из которых можно выделить следующие: до-

лю активов, приносящих доход в активах банка, и их структуру, соотношение темпов роста (снижения) доходов и расходов банка, среднюю доходность его отдельных активных операций, ставки привлечения и размещения средств и т. д.

Основным источником прибыли банка является процентная маржа (ее расчет см. в параграфе 13.1), которая показывает, насколько доходы от активных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям. Основное же ее предназначение заключается в покрытии налогов, банковских рисков, убытков от спекулятивных операций банка и так называемого бремени в виде превышения беспроцентного дохода над беспроцентным расходом.

Абсолютная величина процентной маржи зависит от целого ряда факторов. К числу основных из них можно отнести: объем активных операций, приносящих процентный доход; разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд); доля льготных и высокорисковых ссуд в кредитном портфеле банка; структура привлеченных ресурсов; соотношение между собственным капиталом банка и привлеченными средствами и др.

Относительная величина процентной маржи характеризуется двумя коэффициентами. Первый из них представляет собой отношение процентной прибыли (проценты, полученные в периоде, минус проценты, уплаченные в периоде) к средним остаткам активов в периоде, а второй коэффициент рассчитывается как отношение процентной прибыли за период к средним остаткам активов, приносящих доход, в периоде.

Однако абсолютный размер прибыли не позволяет сравнивать банки по эффективности их деятельности на рынке банковских услуг. Поэтому на практике для оценки уровня прибыльности (рентабельности) коммерческих банков широко используется система финансовых коэффициентов, которая включает следующие показатели:

- соотношение прибыли и активов;
- соотношение прибыли до налогообложения и активов;
- соотношение прибыли и собственного капитала;
- прибыль на одного работника.

Прибыль к активам является основным коэффициентом, позволяющим дать первую количественную оценку рентабельности банка. При действующей в России системе учета и отчетности методы расчета данного коэффициента могут быть следующие:

$$K_{12} = \frac{\text{балансовая прибыль за период}}{\text{средний остаток итога актива баланса в периоде}};$$

$$K_{13} = \frac{\text{балансовая прибыль за период} - \text{нестабильный доход}}{\text{средний остаток итога актива баланса в периоде}}.$$

Различие между коэффициентами K_{12} и K_{13} заключается в том, что прибыль очищается от нестабильных источников. Это имеет принципиальное зна-

чение, когда в дальнейшем оценивается динамика коэффициента «прибыль/активы». Рейтинг банка не может быть высоким, если рост коэффициентов прибыльности обеспечивается за счет нестабильных источников.

Прибыль до налогообложения к активам – соотношение, сопоставляемое с коэффициентом «прибыль/активы» для оценки менеджмента прибыли:

$$K_{14} = \frac{\text{балансовая прибыль за период} + \text{налоги, уплаченные за период} + \text{и относимые на себестоимость банковских операций}}{\text{средний остаток итога актива баланса за период}}.$$

Чем больше расхождение коэффициентов «прибыль/активы» и «прибыль до налогообложения/активы», тем хуже при прочих равных условиях управление прибылью.

Прибыль к собственному капиталу, отражающему наиболее стабильную часть ресурсов коммерческого банка. В связи с этим стабильность и рост прибыли на рубль собственного капитала в прошлые периоды гарантирует в определенной мере сохранение уровня рентабельности банка в будущем. Кроме того, данный коэффициент интересует также учредителей, акционеров или пайщиков, так как показывает эффективность их инвестиций.

Расчет коэффициентов прибыльности собственного капитала осуществляется следующим образом:

$$K_{15} = \frac{\text{балансовая прибыль за период}}{\text{средний размер собственного капитала в периоде}};$$

$$K_{16} = \frac{\text{балансовая прибыль за период}}{\text{средний размер уставного фонда в периоде}};$$

$$K_{17} = \frac{\text{балансовая прибыль за период} - \text{нестабильные виды доходов в периоде}}{\text{средний размер уставного фонда}}.$$

$$K_{18} = \frac{\text{балансовая прибыль} + \text{налоги, относимые на себестоимость}}{\text{средний размер уставного фонда}}.$$

Прибыль на одного работника – это соотношение, позволяющее оценить, насколько согласовано управление прибылью и персоналом. При этом используются следующие коэффициенты:

$$K_{19} = \frac{\text{балансовая прибыль}}{\text{среднее число работников банка в периоде}};$$

$$K_{20} = \frac{\text{чистая прибыль за период}}{\text{среднее число работников банка в периоде}}.$$

Анализ уровня прибыльности банков на основе финансовых коэффициентов заключается:

- в сравнении фактической расчетной величины финансового коэффициента с его нормативным (критериальным) уровнем;
- сопоставлении коэффициентов данного банка с коэффициентами

конкурирующих банков, относящихся к данной группе;

- оценке динамики коэффициентов;
- факторном анализе динамики коэффициента.

Анализ прибыльности банка в динамике целесообразно проводить также на основе многофакторной мультипликативной модели следующего вида:

$$\text{прибыль} = \text{собственный капитал} \times \left(\frac{\text{активы}}{\text{собственный капитал}} \right) \times \left(\frac{\text{доходы}}{\text{активы}} \right) \times \left(\frac{\text{прибыль}}{\text{доход}} \right).$$

Общее изменение прибыли банка формируется под влиянием следующих факторов:

- изменения размера собственного капитала;
- структуры капитала (мультипликатор капитала);
- уровня эффективности использования активов;
- размера маржи прибыли.

Отдельно по факторам можно проанализировать изменение размера процентной прибыли банка.

Основой анализа является многофакторная мультипликативная модель следующего вида:

$$\text{процентная прибыль} = \left(\frac{\text{работающие}}{\text{активы}} \right) \times \left(\frac{\text{процентная прибыль}}{\text{собственный капитал}} \right) \times \left(\frac{\text{собственный капитал}}{\text{работающие}} \right).$$

В международной практике для оценки эффективности деятельности банков и других компаний широко используют показатель «прибыль на акцию», который характеризует тенденцию изменения прибыли с течением времени с учетом инвестиций, произведенных в капитал банка. При этом существуют два показателя: базовая прибыль на акцию и разводненная прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка за период, причитающихся владельцам обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении за период. Для расчета базовой прибыли на акцию чистая прибыль или убыток за период, причитающиеся владельцам обыкновенных акций, принимаются равными чистой прибыли или убытку за вычетом дивидендов на привилегированные акции. Количество обыкновенных акций при расчете этого показателя принимается равным средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся

ся в обращении в течение периода, которое рассчитывается путем умножения на взвешенный временной коэффициент количества обыкновенных акций, находящихся в обращении на начало периода, скорректированного на их количество, выкупленное или размещенное в течение периода. Взвешенный временной коэффициент определяется как частное от деления количества дней, в течение которых акции находятся в обращении, на общее количество дней в отчетном периоде.

Разводненная прибыль на акцию показывает, какая прибыль приходилась бы на акцию, если бы все выпущенные банком конвертируемые в обыкновенные акции контракты (конвертируемые привилегированные акции, облигации, опционы на акции) конвертировались в отчетном периоде. В связи с этим для расчета данного показателя чистая прибыль за период, приходящаяся на обыкновенные акции, увеличивается начистую прибыль, за вычетом налогов, сумму дивидендов и процентов, начисленных в течение периода по конвертируемым контрактам с разводняющим эффектом, и корректируется с учетом любых изменений в доходах или расходах, которые возникли бы в результате конвертации контрактов с разводняющим эффектом в обыкновенные акции. Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении увеличивается на средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые поступили бы в обращение, если допустить конвертацию всех контрактов с разводняющим эффектом в обыкновенные акции.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Назовите признаки классификации расходов банка.
2. Каковы группировка и состав расходов банка исходя из их характера?
3. Охарактеризуйте процентные расходы банка.
4. Какова форма непроцентных расходов банка и комиссионных?
5. Какова группировка расходных статей в балансе коммерческого банка?
6. Какие расходы банка относятся к нормируемым?
7. На какие три группы делятся расходы банка исходя из их влияния на налогооблагаемую базу?
8. Что представляет собой чистая прибыль банка?
9. Назовите цели, на которые может использоваться чистая прибыль.
10. Кто решает вопрос о направлениях использования прибыли отчетного года?
11. Как образуется и на какие цели используется резервный фонд банка?
12. Перечислите фонды специального назначения, которые могут создавать банки.
13. Какую роль играет прибыль в деятельности коммерческого банка?
14. Перечислите факторы, влияющие на размер прибыли банка.
15. Что представляет собой процентная маржа, и какие финансовые коэффициенты позволяют судить о ее относительной величине?
16. Какие финансовые коэффициенты характеризуют уровень прибыльности коммерческих банков и как они рассчитываются?
17. Какие многофакторные мультипликативные модели для оценки прибыльности банков вы знаете и в чем их преимущества по сравнению с другими методами оценки?

Тема 13. Коммерческий банк как объект банковского регулирования

13.1. Необходимость и задачи банковского регулирования

13.2. Организация банковского регулирования в Российской Федерации

13.1. Необходимость и задачи банковского регулирования

Банки играют важную роль в обеспечении функционирования рыночной экономики: осуществляют посредничество в платежах, в кредитовании и инвестировании, они стимулируют трансформацию сбережений в инвестиции. При посредничестве в кредитовании банки привлекают большое количество мелких вкладов и на их основе выдают более крупные кредиты, они выравнивают противоположные интересы вкладчиков и заемщиков в отношении сроков привлечения и размещения. Принимая на себя кредитные и рыночные риски, а также риски ликвидности, банки сокращают эти риски у вкладчиков, что стимулирует сбережения и их последующее инвестирование.

Но удовлетворительно выполнять свои функции и играть активную роль в развитии экономики банки могут лишь при наличии доверия к ним со стороны клиентов, вкладчиков и инвесторов. Если из-за недостаточной ликвидности или неплатежеспособности банки не выполняют своевременно свои обязательства, население и рыночные субъекты теряют доверие к ним. При потере доверия к банкам их частные финансовые проблемы могут перерасти в острый банковский кризис.

Банковские проблемы могут иметь как внешние (общая макроэкономическая нестабильность, низкая рентабельность производственного сектора, жесткая валютная политика и др.), так и внутренние причины (плохое управление, отсутствие четких норм и стандартов кредитования, низкая квалификация персонала). Поскольку все они тесно связаны между собой через межбанковский рынок и систему межбанковских расчетов, проблемы одного банка провоцируют возникновение проблем в других связанных с ним банках. В результате этого в банковском секторе происходит подрыв доверия клиентов к банкам, который приводит к изъятию их клиентами вкладов, что оборачивается острым кризисом ликвидности, приобретающим системный характер.

Если решение проблем банковской ликвидности затягивается и они затрагивают значительную часть банков страны, возникает банковский кризис, который влечет за собой серьезные макроэкономические издержки. Одним из наиболее серьезных макроэкономических последствий банковских кризисов считается неэффективное размещение сбережений и капиталов в экономике. Известно, что в рыночных условиях капиталы и сбережения должны распределяться в соответствии с иерархией их относительной ставки доходности. Чем эффективнее банковская система, тем лучше она распределяет капиталы в соответствии с этим показателем. Проблемы в банковской системе нарушают такую иерархию, в результате происходит снижение

Поскольку банковские кризисы влекут за собой такие отрицательные последствия для национальной экономики, как снижение эффективности, спад

производства, социальная напряженность и др., то государство, предоставившее частным банкам право распоряжаться огромными суммами привлеченных капиталов, должно обеспечить защиту интересов вкладчиков и кредиторов банковской системы, а в широком смысле – интересов национальной экономики в целом.

Во всех рыночных странах банковское дело является одним из наиболее регулируемых видов предпринимательской деятельности в силу особого положения банков в экономике и их повышенной финансовой уязвимости. Для обеспечения стабильности банков применяется особая система регулирующих мер, называемая банковским регулированием, которой нет в других отраслях экономики: промышленности, торговле, сельском хозяйстве.

Банковское регулирование представляет собой комплекс взаимосвязанных мер государственного регулирования, направленных на поддержание стабильности и устойчивости национальной банковской системы, обеспечение эффективного функционирования денежного рынка и платежной системы, а также защиту интересов кредиторов и вкладчиков. Банковское регулирование не может полностью устранить вероятность банкротства банков, но оно снижает совокупные риски банковской деятельности и системные риски, когда банкротство одного или нескольких банков из-за недостаточной ликвидности или неплатежеспособности ведет, как уже отмечалось, к национальному банковскому кризису. Проведение государством мер, направленных на обеспечение стабильности банков в стране, отвечает интересам всего общества и рассматривается как необходимое условие устойчивого функционирования рыночных отношений.

Цель банковского регулирования – обеспечение стабильности и устойчивости банковской системы. Текущие задачи банковского регулирования и его организация в каждой стране зависят от уровня экономического развития, национальных особенностей, политической и экономической ситуации.

Задачами банковского регулирования являются:

- создание благоприятных условий для мобилизации сбережений и развития частного бизнеса;
- обеспечение добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг и в целом на финансовом рынке, борьба с проявлением монополизма;
- поддержание устойчивого функционирования национальных платежных систем;
- обеспечение эффективного механизма передачи экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка (каналов денежной трансмиссии);
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Эта задача стала особо актуальной для всех стран в последние десятилетия.

Фундамент банковского регулирования образует *банковское законодательство*. Действующие в стране банковские законы определяют юридическую и техническую организацию банковских систем. На законодательном уровне

закрепляется эталонная модель банковской системы (универсальная или специализированная), требования к различным видам кредитных организаций (единообразные или дифференцированные), а также механизм гарантирования депозитов. Сбалансированное банковское законодательство, отражающее исторические особенности формирования национальной банковской системы и учитывающее нормы регулирования других сегментов финансового рынка страны, является существенным фактором предупреждения системного риска.

Банковское законодательство и разработанные на его основе нормативные акты во многом определяют и *экономическую структуру* национальной банковской системы, под которой подразумевается степень концентрации банковского капитала и способ осуществления конкуренции между банками. Высокая степень концентрации, выражающаяся в лидерстве крупных банковских групп, рассматривается как фактор, уменьшающий системный риск. Однако если он все-таки возникает, то последствия его в высокомонополизированной банковской системе будут значительно тяжелее, чем в системе, состоящей из большого количества мелких и средних банков. Способ осуществления конкуренции зависит, с одной стороны, от проводимой денежно-кредитной политики, в частности от наличия и строгости количественных ограничений, а с другой – от действия факторов неэкономического характера, влияющих на конкурентные позиции отдельных банков на рынке. Отказ от количественных ограничений в большинстве развитых стран привел на определенном этапе к усилению ценовой конкуренции между банками, что оказалось опасным для стабильности банковской системы. На характер и интенсивность банковской конкуренции влияют степень и формы государственного участия в банковской системе: наличие государственных банков, банков с долей государственного участия, предоставление государственных инвестиций через банковскую систему и т. п.

В институциональном плане банковское регулирование включает в себя банковский надзор, систему страхования (гарантирования) депозитов и выполнение центральным банком функции кредитора последней инстанции.

Банковский надзор занимает центральное место в системе банковского регулирования. Цель банковского надзора заключается в своевременном выявлении и оперативном реагировании на возникающие проблемы в банковском секторе и предотвращении развития системного банковского кризиса.

Органы банковского надзора в большинстве стран работают в непосредственном контакте с частными аудиторскими фирмами, во многом полагаясь на их оценку, что существенно облегчает и ускоряет процедуру дистанционного надзора. Внешние аудиторы удостоверяют годовую отчетность, присылаемую банками в надзорные органы. В одних странах внешние аудиторы могут (как в Великобритании), а в других просто обязаны (как, например, в Нидерландах, Франции) немедленно информировать органы надзора о выявленных признаках вероятной неплатежеспособности или неликвидности банка или своем отказе по каким-либо причинам заверить его отчетность. Во многих странах регулярно проходят совещания представителей надзорных органов с независимыми частными аудиторами, осуществляющими аудит отчетности коммерческих банков.

Надзорные органы во всех странах наделены серьезными полномочиями для осуществления контроля за выполнением банками требований по устранению выявленных ими недостатков и применения мер надзорного реагирования при критическом состоянии банка. Диапазон мер воздействия определяется законодательством и зависит от заключения органов надзора о состоянии дел в банке. Во всех странах он достаточно широк и включает как мягкие предупредительные меры: письменное соглашение между надзорными органами и банком о преодолении выявленных проблем, гарантийное письмо банка контролирующему органу с признанием конкретных изъянов в своей деятельности и указанием путей их устранения, так и более жесткие меры принудительного характера: распоряжение об устранении недостатков, штрафные санкции, приказ о снятии с должности руководителей, передача банка под опеку, организация слияния или поглощения, лишение лицензии на проведение банковских операций и ликвидация банка.

К ликвидации банков прибегают только как к крайней мере, поскольку в подобном случае могут сильно пострадать вкладчики. Для того чтобы в какой-то степени защитить их интересы, во многих странах введено страхование банковских депозитов, являющееся одной из важных форм обеспечения стабильности банковской системы и необходимым элементом банковского регулирования.

Банковский надзор дополняется системой страхования (гарантирования) депозитов.

Страхование депозитов осуществляется с целью поддержания доверия к банкам путем недопущения паники вкладчиков. Частным вкладчикам трудно достоверно оценить платежеспособность отдельного банка. Они лишены возможности участвовать в контроле за деятельностью банков, которым доверяют свои сбережения. Поэтому частные вкладчики подвержены панике при любых, даже незначительных, сомнениях в надежности банка, они стремятся изъять деньги с банковских счетов. Паника вкладчиков заразительна, реальные проблемы одного или группы банков быстро вызывают реакцию недоверия у всех вкладчиков, они изымают депозиты не только из проблемных, но и из финансово устойчивых банков, чем провоцируют кризис ликвидности. Страхование вкладов призвано защитить интересы вкладчиков банка, предупредить панику и не допустить ее распространения на всю банковскую систему. Защита вкладчиков не является просто защитой потребителя, она представляет собой неотъемлемый элемент банковского регулирования, создающий условия для поддержания стабильности банковской системы.

Как кредитор последней инстанции центральный банк нейтрализует проблемы ликвидности, возникающие у банков. Если банк не в состоянии получить в достаточном объеме кредиты на межбанковском рынке, он прибегает к кредитам центрального банка, которые последний предоставляет по повышенным ставкам, сигнализируя при этом о необходимости усиления надзора за банком, испытывающим проблемы ликвидности. Центральные банки большинства западных стран исходят из того, что для кредитования банков в кризисной

ситуации нельзя установить верхнюю планку, поэтому предоставляют национальным банкам достаточно крупные суммы кредитов для поддержания их краткосрочной ликвидности.

В период финансовой нестабильности центральные банки вынуждены компенсировать банкам в краткосрочном периоде отток депозитов, порожденный подрывом доверия к национальной банковской системе. Отказ от предоставления дополнительной ликвидности приведет к развитию системного банковского кризиса, а попытки ограничить или запретить изъятие депозитов из банков еще больше подорвут доверие к ним и вызовут дополнительные проблемы, которые могут носить затяжной характер. Вместе с тем желание центрального банка помочь коммерческим банкам путем предоставления краткосрочных кредитов для выравнивания ликвидности может повлиять на проводимую им денежную политику.

Не следует забывать, что даже в период кризиса банковской системы главной целью денежно-кредитной политики центрального банка остается сокращение темпов инфляции. Отказ от этой цели и расширение денежного предложения лишь временно камуфлируют финансовые проблемы банков. В условиях инфляции их платежеспособность повышается вследствие снижения реальной величины обязательств и стоимости проблемных активов. Но поскольку при этом уменьшается и реальная стоимость «хороших» активов, а спрос на новые кредиты возрастает, то улучшение платежеспособности может иметь лишь временный характер. Инфляция порождает финансовую нестабильность, снижая тем самым жизнеспособность и эффективность реальной экономики и, следовательно, ухудшает положение основных клиентов банка, что в итоге приводит к возникновению у них дополнительных финансовых проблем.

13.2. Организация банковского регулирования в Российской Федерации

В Российской Федерации органом банковского регулирования и надзора является Банк России. Как орган банковского регулирования Банк России выполняет следующие законодательно закрепленные за ним функции:

а) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций; выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

б) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

в) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

г) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

д) осуществляет выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках РФ;

е) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

Кроме того, Банк России как надзорный орган устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты.

В соответствии с Законом о Банке России он может осуществлять надзорные и регулирующие функции как непосредственно сам, так и через создаваемый при нем орган банковского надзора. В настоящее время такой орган в Российской Федерации не создан, и надзором и регулированием банковской деятельности занимаются особые департаменты Банка России: Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций, Департамент банковского регулирования и надзора, а также Главная инспекция кредитных организаций. В регионах надзорные функции возложены непосредственно на главные территориальные управления (национальные банки республик в составе РФ) Банка России. В декабре 1996 г. был создан Комитет банковского надзора Банка России. Это коллегиальный орган, деятельность которого направлена на выработку рекомендаций и мер по реализации политики Банка России в сфере регулирования и надзора кредитных организаций.

В Российской Федерации широкая сфера финансовой деятельности, в которой участвуют банки, не подпадает под регулирующее воздействие Банка России. Это относится, в частности, к рынку ценных бумаг, сфере международных расчетов и др. В связи с этим Банк России, осуществляя функцию банковского регулирования и надзора, координирует свои действия с другими государственными органами: с Минфином России, ФСФР России, Федеральной таможенной службой (ФТС России), ФНС России и др. Для обеспечения благоприятных условий развития банковской конкуренции Банк России совместно с Федеральной антимонопольной службой (ФАС России) контролирует соблюдение антимонопольных правил на банковском рынке и предотвращает проявления монополизма и сговора между банками.

Главная цель банковского регулирования и надзора действующим в Российской Федерации законодательством определяется как поддержание стабильности банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков. Задачи Банка России по совершенствованию системы регулирования банковской деятельностью и развитию банковского надзора в среднесрочной перспективе конкретизированы в совместном программном документе Правительства РФ и Банка России «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». Основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора является внедрение международных признанных норм и международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг.

Основной задачей, решаемой Банком России как надзорным органом при применении мер воздействия, является регулирование деятельности кредитных организаций в целях приведения ее в соответствие с нормами банковского законодательства и требованиями Банка России. На практике выделяют два типа мер воздействия: предупредительные и принудительные.

Предупредительные меры применяются в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков.

Принудительные меры воздействия требуются, когда предупредительные меры не приносят результата и не могут обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. Основаниями для их применения являются:

а) нарушения (невыполнение) кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России;

б) непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации;

в) создание реальной угрозы интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков) в результате совершаемых кредитной организацией операций.

К основным принудительным мерам воздействия относятся:

— штрафы;

— требование об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению, включая требование о предоставлении и выполнении плана финансового оздоровления (плана санации);

— ограничение проведения отдельных операций на срок до шести месяцев;

— запрет на осуществление банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;

— запрет на открытие филиалов на срок до одного года;

— требование о замене руководителей кредитной организации;

— введение временной администрации по управлению кредитной организацией;

— отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Некоторые принудительные меры, например штрафы, применяются на основании результатов дистанционного надзора, другие должны основываться на комплексной оценке деятельности кредитной организации с учетом выводов инспекционной проверки.

Принудительные меры воздействия, как правило, оформляются в виде предписания. Информация обо всех случаях направления (отмены) предписания рассматривается как конфиденциальная. Введение временной администрации по управлению кредитной организацией и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом, и информация об этих мерах воздействия не является конфиденциальной.

Информацию о применении мер воздействия территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса кредитной организа-

ции представляет территориальным учреждениям Банка России по местонахождению ее филиалов. Контроль за выполнением кредитной организацией требований предписания осуществляется надзорным органом, направившим его. Составленный кредитной организацией план мероприятий по ее финансовому оздоровлению подвергается тщательному анализу, основной упор при этом делается на оценку адекватности и эффективности мер, предусмотренных в плане.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. С чем связана необходимость создания особой системы банковского регулирования?
2. Расскажите о целях и задачах банковского регулирования.
3. Какие элементы включает в себя банковское регулирование?
4. Как организован надзор за банками в различных странах, в каких формах и какими методами он осуществляется?
5. В чем состоит назначение системы страхования депозитов?
6. Какую роль играет выполнение центральными банками функции кредитора последней инстанции для обеспечения стабильного функционирования банковских систем?
7. Охарактеризуйте тенденции развития банковского регулирования в развитых странах.
8. Какая организация в России отвечает за организацию банковского регулирования и надзора?
9. Какими полномочиями обладает орган банковского регулирования и надзора в Российской Федерации?
10. Перечислите задачи в сфере банковского регулирования, поставленные перед Банком России на среднесрочную перспективу.
11. В чем отличие дистанционного надзора от инспекционных проверок на местах? Какие задачи они решают и как взаимодействуют?
12. Назовите случаи, когда к банкам могут быть применены меры воздействия. Чем определяется характер принимаемых мер?
13. Перечислите нормативы, установленные Банком России для ограничения кредитных рисков.
14. В чем особенность подходов Базельского комитета к определению рыночных рисков? Как эти риски регулируются Банком России?
15. Что относится к прочим банковским рискам?
16. Какие нормативы установил Банк России для ограничения рисков ликвидности?
17. Как Банк России классифицирует банки по степени проблемности?
18. Какие меры по предупреждению банкротства банков может принимать Банк России?

19. Назовите основания для принятия мер по предупреждению банкротства банков.
20. Перечислите меры, которые могут быть приняты в целях финансового оздоровления банков.
21. В каких случаях Банк России может назначить временную администрацию по управлению банком?
22. Кто имеет право обратиться в суд с заявлением о признании банка банкротом?
23. На кого могут быть возложены функции конкурсного управляющего при банкротстве банка?

5. Глоссарий

Аваль - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль, в том числе банк) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

Аваль - письменное финансовое поручительство, форма гарантии банка или фирмы, способствующая повышению доверия к финансовым возможностям владельца оборотного кредитно-денежного документа.

Авалист - банк, гарантирующий вексель посредством нанесения на нем надписи об авале (поручительстве).

Авизо - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

Аккредитив - (лат. *accredo* - доверяю)

1. Поручение банка своим корреспондентам произвести выплату определенной суммы другому лицу.

2. Форма платежа в международных расчетах.

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

Активные операции банка - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

Акции - ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и дающие право их владельцам на получение определенного дохода (дивиденда) из прибылей этих обществ.

Акции - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

Аудит - проверка финансовой отчетности на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Банк - особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

Банковская система - исторически сложившаяся и законодательно закрепленная система организации банковского дела.

Банковский продукт - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.

Банкноты - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

Банковские операции - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- **пассивные** - мобилизация средств для осуществления активных операций;
- **активные** - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

Безналичные расчеты - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. К безналичным расчетам относятся расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счета последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

Брокер - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счет, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

Валюта - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

Вексель - платежное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

Валютная интервенция - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

Валютные операции - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

Валютный курс - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

Вкладчик - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

Денежная масса - количество денежных средств в обращении.

Денежное обращение - непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа.

Денежно-кредитная политика - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Депозит (вклад) - денежные средства (также ценные бумаги или драг. металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

Депозитарий - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депонированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные операции банков - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

Пассивные - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

Активные - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющих право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока, и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.

Депозиты - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

Депозит до востребования - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение не установленного банком срока.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

Дилер - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

Дивиденд - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

Дисконт - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

Доходность банка - процентное отношение суммы извлеченных доходов (прибыли) за отчетный период к сумме активов банка того же отчетного периода.

Индоссамент - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

Инвестиции в ценные бумаги - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

Инвестиционная политика банка - инвестиционная деятельность банка (его руководства), основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских активов при минимальном риске данного вида банковских операций.

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Ипотека - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

Ипотечный кредит - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денег.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

Кредитная политика - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Кредитные деньги - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

Кредитный потенциал банка - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

Кредитоспособность - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитная линия - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

Кредитные операции - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

Кредитный риск - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

Купон - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

Лизинг - (англ. leasing - сдача в аренду) - финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

Лизинг финансовый - долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.

Ликвидность - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

«Лоро» счета - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Маржа - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

Маркетинг банковский - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

Межбанковский рынок (МБК) - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

Международные расчеты - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

«Ностро»-счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

Обеспеченность кредита - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

Облигации государственных займов - кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ с целью привлечения средств инвесторов и для выполнения государством своих функций.

Облигации сберегательного займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

Облигации федерального займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, выплата дохода по которым осуществляется по купонам.

Обязательные резервы - нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке, устанавливаются в нормативном порядке.

Обязательные резервы банка - доля (в процентах) банковских депозитов, которые должны содержаться в форме резервов на корреспондентских счетах в Центральном банке.

Овердрафт:

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).

2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

Пассивные операции банка - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

Переводный вексель (тратта) - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

Платежная система:

1. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.

2. Система денежных расчетов; включает налично-денежный и безналичный оборот.

Платежеспособность банка - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

Потребительский кредит - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

Процентная ставка - (лат. procentum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);

II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);

III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции \pm), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

Простой вексель - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Расчетно-кассовые операции - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

Расчетные документы - оформленные в письменном виде поручения, распоряжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Ремитент - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

«Репо» (однодневные соглашения об обратном выкупе) - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

Риски банка - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

Сберегательный вклад - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

Сберегательный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

Срочный депозит - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

Срочный вклад - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

Счет банковский - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

Счет корреспондентский - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

Трассант - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату) оплатить оделенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

Трассат - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

Уставный капитал (фонд) банка - часть собственных средств банка, формируемая за счет его учредителей. Минимальный размер УК устанавливается Банком России.

Уставный капитал банка - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

Учетная ставка - норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

Факторинг - разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Центральный банк - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Эмиссия - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

6. Список рекомендуемой литературы

1. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробова. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: 2016. - 590 с.
2. Жуков Е.Ф. Банковское дело. Учебник для бакалавров. – М.: 2015.
3. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. – М.: 2016
4. Денежно-кредитная и финансовая системы. Учебник/под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной.- М.: Кнорус, 2014.
5. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы. Учебное пособие/ коллектив авторов, под общей ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. - М.: КНОРУС, 2014.
6. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурин Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
7. Банковское дело. Учебник/под ред. Е.Ф.Жукова., Ю.А.Соколова- М.: Юрайт, 2012.
8. Деньги. Кредит. Банки: Учебник Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Дашков и К, Москва 2011.
9. Проява С.М., Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Правоохранительная деятельность». – М.: Юнити-Дана, 2014. - 239 с.
10. Деньги. Кредит. Банки. Олейникова И.Н., «Магистр», 2011, ЭБС) .
11. Деньги. Кредит. Банки: Учебник Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Дашков и К, Москва 2011.
12. CD Деньги, кредит, банки. Лаврушин О.И., Абрамова М.А., Березина М. П., Зайцев В.Б., Красавина Л.Н., Мешкова Е. И., Московская Н.А., Новиков А.Н., Панова Г.С., Шакер И.Е., Шенаев В.Н., Шептун А. А. КноРус. 2011.
13. CD Организация деятельности центрального банка. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. КноРус, 2011.