**Содержание.**

РЕСУРСЫ БАНКОВ. 4

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ. 5

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ. 6

СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ И ЕЁ СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ. 7

Особенности современной системы кредитования. 7

Классификация банковских кредитов. 9

Операции банков по краткосрочному кредитованию. 9

Операции банков по долгосрочному кредитованию. 11

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. 12

ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ. 13

валютные операции банков. 15

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА. 15

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК. 16

СУЩНОСТЬ, ТИПЫ БАНКОВ.

*По своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который можно определить как систему осо­бых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссион­ное дело. Основой банка, при этом, можно считать организацию денеж­но-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков.*

Необходимость банков обусловлена следующими причинами: 1) лишь при наличии развитого банковского механизма могут осуществляться в общественном масштабе централизация свободных денежных средств и использование их функционирующими производствами; 2) банки необходимы как расчетные центры внутри отдельной страны и в международном мас­штабе; 3) банки раздвигают рамки товарного обращения далеко за пре­делы наличной массы денег, придают эластичной денежной системе.

В основе деятельности банков лежит идея его функционирования как специфического предприятия. Банки при этом могут быть самыми разнообразными.

По характеру собственности банки могут быть государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные, смешанные. В банках государственного типа признак государственности с позиции собственности на банковский капитал является основополагающим. Исходным в деятельности таких банков является ее подчиненность государственным национальным интересам (например, поддержание стабильности денежного обращения через систему эмиссионных банков, финансирование программ развития тех или иных отраслей через госсистему коммерчес­ких банков). Самая распространенная форма собственности в современ­ном банковском деле - акционерная.

Акционерами банка могут выступать разнообразные юридические и физические лица. Даже государственный банк, где преобладание гос. формы собственности является естественным, может включать в качест­ве своих учредителей другие юридические лица, например, другие бан­ки. Капитал такого госбанка становится акционерным, однако, это не мешает ему обеспечивать реализацию национальных интересов. Вхождению крупных коммерческих банков в капитал национального банка оказывается для них но только престижным, но и выгодным делом. Близость к государственной власти дает возможность таким банкам получать опре­деленную информацию о развитии народного хозяйства, рассчитывать на финансовую поддержку в критической ситуации. Учредителем кооператив него банка является соответствующий союз кооперативов; пайщиком такого банка выступает кооператив. Обычно это более мелкие банки как по уставному капиталу, так и по масштабам деятельности. Совла­дельцами кооперативного банка могут быть не только кооперативы, но и другие лица, в т.ч. государственные предприятия.

По характеру выполняемых операций банки могут быть эмиссионны­ми и коммерческими.

Главной задачей эмиссионных банков является укрепление позиций денежной единицы как внутри страны, так и за рубежом. Эмиссионный банк осуществляет надзор над всей кредитной системой; осуществляет кредитно-денежную политику государства; концентрирует временно сво­бодные или обязательные резервы других банков; выпускает наличные деньги - банкноты (осуществляет эмиссию); кредитует преимуществен­но государство и коммерческие банки.

Обычно эмиссионные банки не занимаются кредитованием народно­го хозяйства и населения; эта операция входит в компетенцию коммер­ческих банков.

Коммерческие банки - наиболее универсальный тип банков - зани­маются широким кругом операций. Но их специфическими функциями явля­ются: приём депозитов, предоставление ссуд, проведение расчетов.

По срокам выдаваемых кредитов могут быть банки, предоставляю­щие преимущественно долгосрочные или краткосрочные ссуды. Их зада­ча - обеспечить на возвратной основе потребности заемщиков в допол­нительных ресурсах, в которых они нуждаются в ходе своей коммер­ческой деятельности.

По хозяйственному признаку различают промышленные, торговые, сельскохозяйственные, внешнеторговые.

В мировой практике выделяются также сберегательные, депозитные банки, в задачи которых входит аккумуляция свободных денежных сред­ств, привлечение депозитов (вкладов)и их использование для кредито­вания других кредитных учреждений. В банковской системе отдельно могут быть представлены кредитные учреждения, выполняющие специальные задачи - различного рода инновационные банки, фонды специального назначения, общества взаимного кредита, ломбарды.

По территориальному признаку банки делятся на местные (регио­нальные) и обслуживающие потребности ряда регионов, страны в целом, международные.

На практике в чистом виде тот или иной банк почти не встречаются. В современном денежном хозяйстве чаще встречаются комбинации выпол­няемых банком операций при сохранении главного направления их дея­тельности, что и позволяет выделять отдельные их типы.

# РЕСУРСЫ БАНКОВ.

Ресурсы банков делятся на собственные и привлеченные.

В состав собственных ресурсов государственных банков в условиях функционирования командно-административной системы управления экономикой включались закрепленные за банками средст­ва уставного, резервного фондов, фонда основных средств, фонда амортизации и фонда развития банковского дела. Средства двух основных фондов - основного и резервного - первоначально созда­вались за счет средств государственного бюджета.

Состав привлеченных средств (ресурсов) в государственных банках формировался в основном за счет средств государственного бюджета, средств на расчетных, текущих счетах, денежных накопле­ний трудящихся и эмиссионного ресурса.

Переход к рыночной модели экономики, ликвидация монополии государства на банковское дело, создание двухзвенной банковской системы коренным образом меняет характер банковских ресурсов. Размер общегосударственного ссудного фонда резко сужается, и сфера его функционирования сосредотачивается в первом звене бан­ковской системы - Государственном банке, центральных государст­венных банках республик и их филиалах. Государственные, коопера­тивные смешанные (с точки зрения собственности) предприятия, общественные организации, население в условиях рыночной экономики получают право выбора банка, где они хранят свои денежные ресур­сы. Ликвидируется бесплатное пользование банками ресурсов госу­дарственных предприятий и организаций.

То есть образуется рынок кредитных ресурсов. Государственный ссудный фонд страны становится частью рынка кредитных ресурсов.

Масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно, размеры доходов, которые он получает, теперь зависят от размера тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками на рынке ссудных ресурсов.

Наряду с возникновением рынка кредитных ресурсов создается рынок ценных бумаг. Банки оказываются вовлеченными в новые формы банковской деятельности - операции с ценными бумагами, лизинговые, факторинговые и другие операции. Это приводит к тому, что в состав банковских ресурсов могут входить уже не только денежные средства, но и товарно-материальные ценности и ценные бумаги. Поскольку Государственный банк становится для других банков резервным, или "банком банков", то часть ресурсов коммерческие банки могут получать от него, в свою очередь передавая ему часть своих ресур­сов в качестве резерва.

Итак, коммерческие банки становятся специфическими коммерчес­кими предприятиями, специализирующимися на посреднической деятель­ности, связанной, с одной стороны, с покупкой ресурсов на свобод­ном рынке кредитных ресурсов, а с другой - их продажей нуждающим­ся предприятиям, организациям и населению.

Переход на рыночные отношения меняет структуру ресурсов ком­мерческих банков. В качестве собственных ресурсов коммерческих банков выступает прежде всего акционерный и резервный капитал, образованный за счет размещения акций банков на рынке ценных бумаг, а также специальные фонды, образуемые в соответствии с их уставами, путем отчислений от прибыли.

Среди привлеченных ресурсов появляются новые виды: ссуды, полученные от Государственного банка и другие кредитные учреждений средства других банков, хранящиеся на корреспондентских и межбан­ковских депозитных счетах; средства, полученные от выпуска облига­ций; товарно-материальные ценности, приобретенные банками и предназначенные для осуществления лизинговых операций. Вместе с тем, сохраняются и традиционные виды ресурсов: средства предприя­тий и организаций, привлеченные на банковские счета (среди которых важное значение приобретают средства, привлеченные на срочные депозиты); сродства населения во вкладах (однако их характер несколько меняется, поскольку во вкладах теперь хранится не только часть фонда индивидуального потребления, но и часть производственных фондов лиц, занятых индивидуальной производственной деятельнос­тью); бюджетные средства, которые представлены средствами мест­ных бюджетов (в том случаев если банку поручено исполнение мест­ного бюджета); средства, привлеченные от общественных и партий­ных организаций, фондов, органов и учреждений страхования, кре­дитных товариществ и кооперативов, ломбардов, касс взаимопомощи.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации, особенности их деятельнос­ти, состояния рынка ссудных ресурсов. Так, универсальные коммер­ческие банки, осуществляющие преимущественно операции по кратко­срочному кредитованию, в качестве основного вида привлеченных ре­сурсов используют краткосрочные депозиты, а инвестиционные банки покупку ценных бумаг, специальные целевые фонды государства и акционерных компаний и предприятий, предназначенные для капиталь­ных вложений, долгосрочные займы у других кредитных и финансовых институтов.

# ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.

Операции банков делятся на пассивные и активные. Пассивными называются операции, посред­ством которых банки используют ресурсы для кредитования. Активными - операции, посредством которых банки использу­ют эти ресурсы с целью извлечения прибыли.

Пассивные операции коммерческих банков могут осуществляться в форме отчислений от прибыли банков на формирование или увели­чение фондов (уставного, резервного, основных средств, амортиза­ции, развития банковского дела и пр.) ;кредитов, полученных от других юридических лиц (краткосрочных и долгосрочных ссуд, пре­доставляемых одними "банками другим) ;депозитных операций (эта группа пассивных операций является основной в банковской практике).

Депозитные операции – это операции бан­ков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок и до востребования.

Объектом депозитных операций являются депозиты определенные суммы денежных средств (включающие стоимость ценных бумаг), которые субъекты депозитных операций вносят в банк или которые, в силу действующего порядка осуществления банковских и финансовых операций, на определенное время оседают на счетах в банке. В банковской практике различают четыре группы депозитов: срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения, ценные бумаги.

Срочные депозиты - денежные средства, хра­нящиеся на банковских счетах в течение определенного времени, установленного при их открытии соглашением между клиентом и банком.

Группа срочных депозитов обычно классифицируется по срокам: депозиты со сроком до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до года, более года, депозитные сертификаты.

Срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертифи­катами) не могут быть изъяты без потери процента до определенного срока или без предупреждения. С ними обычно не производятся безналичные операции.

Депозиты до востребования - денеж­ные средства, оседающие на счетах в банке в течение промежутка времени, установить который в момент поступления средств на банков­ский счет не представляется возможным. К ним относятся средства государственного бюджета и бюджетных организаций, государственных организаций, сельскохозяйственных предприятий, акционерных обществ и др. Вклады до востребования в основном предназначены для текущих расчетов. Открыв этот счет, клиент передает банку техническое ведение своих платежных операций. Например, по счету предприятия банком ежедневно делается мно­жество бухгалтерских проводок. Осуществляемые при этом затраты .банка возмещаются за счет того, что клиент не полностью использу­ет имеющиеся на счете денежные средства. Образуется так называе­мый кассовый остаток, который банк может использовать в качест­ве ссуды.

Банки, как правило, выплачивают по срочным депозитам более высокий процент, чем по депозитам до востребования (в ряде стран по вкладам до востребования вообще не выплачивается процент). Для предприятия и банка хранение средств на срочных депозитах предпочтительнее, но в настоящее время предприятия медленно пе­реводят свои денежные средства, хранящиеся на счетах до востре­бования, в срочные депозиты. Причиной этого является инерция руководства предприятий, привыкших за долгие годы заботиться только о состоянии своих расчетных счетов.

Сберегательные вклады населения в нашей стране классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции и включают: денежно-вещевые выигрышные; срочные; срочные с дополнительными взносами; выигрышные; молодежно-премиальные; условные; на предъявителя; на текущие счета; до востребования; депозитные сертификаты.

Ценные бумаги как вид депозитов подразделяют­ся на акции и облигации предприятий и организаций, кооперативов, акционерных обществ и компаний, принадлежащие данному банку; акции и облигации, находящиеся на хранении и принятые в обеспе­чение ссуд; ценности и документы по иностранным операциям (ак­кредитивы в иностранной валюте).

# АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.

Активные операции банков могут осуществ­ляться в форме предоставления ссуд и покупки ценных бумаг.

Банковские ссуды, предоставленные заемщикам, классифицируют­ся по ряду признаков.

В зависимости от получателя заемщиками выступают государственные предприятия и организации, кооперативы, арендаторы и граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, другие банки, прочие хозяйства, включая органы власти.

В зависимости от срока банковские кредиты подразделяются на краткосрочные, среднесрочные, долго­срочные.

По мере развития рынка ценных бумаг в нашей стране у каж­дого коммерческого банка повышается удельный вес вложений н цен­ные бумаги в общей структуре его активов.

Покупка акций банком обеспечивает участие банка в капитале акционерного общества, что дает возможность кредитному учреждению извлекать дивиденды на вложенный капитал, а также являться совла­дельцем данного акционерного общества. Покупка банком акций товарных и фондовых бирж, созданных в форме акционерных обществ, дает возможность банку получить место на бирже. В результате как член биржи банк вправе развернуть широкомасштабные биржевые опера­ции от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиента и за его счет.

В отличие от инвестиций в акции, которые содержат определен­ный риск из-за возможных резких колебаний их рыночной пены, в мировой практике самыми безопасными вложениями считается покупка долговых правительственных обязательств. Однако в СНГ инвестиции в общесоюзные облигации не являются абсолютно безопасными,

В процессе инвестиций в ценные бумаги банки обычно соблюда­ют правило диверсификации вложений, т.е. снижение риска серьезных потерь. Этого банк добивается, распределяя вложения между множест­вом разных ценных бумаг. Вложения ограничиваются по видам ценных бумаг, отраслям экономики, регионам, сроку погашения (по долговым обязательствам).

Активные операции коммерческого банка включают также учет (дисконт) векселей. Вексель представляет собой ценную бумагу, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселе­дателя уплатить до наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю). В настоящее время любая хозяйственная организация, покупая товары в долг - с отсрочкой платежа, вправе выдать продавцу простой вексель, или акцептователь, переводный вексель, оформленный продавцом. Продавец продук­ции, получая на руки долговое обязательство, становится векселе­держателем. Если последний и сам нуждается в деньгах, он не ждет наступления срока платежа по векселю, а стремится найти организа­цию, которая купила бы у него чужое обязательство. В роли скупщика долгов может выступить коммерческий банк. Если банк уверен в солидности векселя, он дает согласие на сделку. Покупая чужой долг, банк стремится хорошо заработать. Он покупает (учитывает) вексель по цене ниже его номинала. Взимаемое банком вознаграждение - сумма учета - исчисляется на основе учетной ставки. Эта сумма зачисляется банком в доход при покупке векселя.

# СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ И ЕЁ СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ.

## Особенности современной системы кредитования.

Кредитование предприятий и населения - традиционная банков­ская услуга.

Современная система кредитования предприятий, организаций, населения не отличается той директивностью, которая была характерна до недавнего времени ; она представляет собой более либеральную схему, при которой клиент сам выбирает то кредитное учреждение, услугами которого он хотел бы пользоваться. Клиенту предоставлено также право открывать ссудные счета не в одном, а в нескольких банках. Происшедшая либерализация схемы кредитова­ния, бесспорно, расширяет возможности клиента, в том числе в получении кредита, создает условия для межбанковской конкуренции.

В общем виде сложившаяся система кредитования представляет собой обновленную систему, при которой, однако, еще сосуществуют как старые, так и новые формы кредитования. В известном смысле действующая система кредитования представляет собой переходную систему, где сохраняются как остатки старой схемы, так и вво­дятся новые элементы, более соответствующие рыночным отношени­ям. -Так, в современной практике, с одной стороны, можно встре­тить предприятия, которые пользуются кредитами под традицион­ные объекты кредитования, оформляют ссуды в соответствии с порядком, установленным ранее инструкциями Государственного банка. Значительная часть предприятий, с другой стороны, уже не доволь­ствуется директивной схемой кредитования; коммерческие банки пре­доставляют ссуды на новых условиях, в нетрадиционной форме.

Основные особенности современной системы кредитования заключаются в следующем:

1. Система кредитования базируется на ресурсах банка как предприятия. Объем выдаваемых кредитов полностью зависит от привлеченных средств. Это затрагивает масштабы предоставленных кредитов, а значит, размер той прибыли, которая оседает в кредит­ном учреждении.

2. Сложившийся кредитный механизм все более носит коммерческий характеров связи с этим мотивы торговли, экономии приобретают особый смысл. Важны не только кредитование, удовлетворение временной потребности предприятий в дополнительных денежных ресурсах, это имело место при дворе дореформенной системе, но и приоритеты не в нем, которые дают основу для повышения рентабель­ности кредитного учреждения. Здесь проявляет себя принцип коммерции "Подешевле купить - подороже продать". Это касается как депозитов и кредитов клиентуре, так и межбанковских креди­тов.

3. Зависимость не только от ресурсов, но и от экономических нормативов, установленных Центральным банком. Современные экономические нормативы Центрального банка регламентируют максимальное допустимый объем привлекаемых средств, размер минимального резер­ва, предельную сумму выдаваемого кредита, сроки его предостав­ления.

4. Договорная основа кредитования. Все вопросы, возникающие по поводу кредитования, решаются непосредственно между банкам и заемщиком. Согласна договору каждая из сторон принимает на себя. определенные обязательства, обладает определенными правами по контролю за соблюдением договорных условий.

5. Переход от кредитования объекта к кредитованию субъекта. Ранее действовавшая схема кредитования отдавала предпочтение объекту кредитования. Наличие запасов товарно-материальных ценностей, производственных затрат, как правило, давало клиенту право на получение кредита; специально возможности возврата ссуды не анализировались; считалось, что главное для клиента - выполне­ние плана, которое как бы автоматически давало гарантию возврата ссуды. При этом не учитывались степень участия собственных средств в покрытии запасов товарно-материальных ценностей. Более пристальный анализ способности субъектов кредитования возвращать ссуду, степени ликвидности баланса заемщика, выбор форм креди­тования, в целом решение о вступлении в кредитные отношения с заемщиком с учетом его кредитоспособности составляют заметное преимущество с учетом его кредитоспособности сложившегося меха­низма.

6. Новая система кредитования базируется на традиционных общих и специфических принципах, в том числе, срочности обеспеченности и платности. Однако, содержание ряда из них существенно изменилось. Изменения коснулись, в частности, такого общего принципа, как дифференцированность кредитования. Еще несколько лет назад существовала категория хорошо и плохо работающих предприятий, к кредитованию которых применялся диффе­ренцированный подход. В основе оценки предприятия лежала степень выполнения им основных плановых показателей. Сложившаяся в нас­тоящее время система учитывает кредитоспособность клиента, сни­жающую риск несвоевременного возврата кредита. Впервые при объявлении заемщика неплатежеспособным коммерческий банк вправе поставить вопрос о передаче его оперативного управления админист­рации, назначенной с участием банка-кредитора, а также о его реорганизации и ликвидации.

Изменения коснулись и принципа обеспеченности кредита, отношения к ссудам, не имеющим непосредственного материального обеспечения (таковым считается сверхнормативный оплаченный остаток товарно-материальных ценностей). Опыт показал, что наличие такого материального обеспечения еще не дает уверенности в своевременном возврате ссуды. Одно дело материальные запасы, медленно оборачивающиеся, не имеющие твердого сбыта, другое дело - легко реализуемые активы, имущество заемщика в целом. Неуверен­ность в материальных запасах как обеспечения кредита позволило ряду экономистов сделать вывод о том, что кредиты с подобным качеством обеспечения самые ненадежные, в то время как кредит, не обеспеченный товарно-материальными ценностями (их нет в запа­сах, все они находятся в обороте), напротив, является самым на­дежным.

7. Переход к таким формам, которые в большей степени гарантируют возврат банковской ссуды. С точки зрения обеспеченности возврата кредита более надежным с позиций мировой практики являются залоговое право (в том числе ипотека, заклад, залог ценных бумаг), поручительства и гарантии, в целом система стра­хования. Кредитный механизм, органически включающий данные формы, дает возможность банку укрепить свою независимость и тем са­мым снизить кредитный риск.

В целом можно сказать, что в значительной степени изменив­шаяся система кредитования предприятий в большей степени соответ­ствует рыночным отношениям, переходу от централизованных к децент­рализованным методам управления экономикой.

## Классификация банковских кредитов.

В зависимости от срока банковские кредиты подразделяют­ся на краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.

Краткосрочные ссуды - это ссуды, срок пользования которы­ми не превышает 1 года. Объекты кредитования - товарно-матери­альные ценности, затраты, ценности в расчетах, текущие потреб­ности в платежах.

К долгосрочным ссудам относятся кредиты, сроки которых превышают 3 года; обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основных фондов, оборотных средств, финансовых активов.

Среднесрочные ссуды - это ссуды, срок пользования которыми составляет от 1 года до 3 лет; обслуживают потребности аналогич­ные долгосрочным кредитам.

В зависимости от получателя заемщиками выступают государственные предприятия и организации; кооперативы;

арендаторы, граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью; другие банки; прочие хозяйства, включая органы власти; совместные предприятия и др.

## Операции банков по краткосрочному кредитованию.

В современной практике кредиты могут учитываться на простом ссудном счете, специальном ссудном счете, отдельном ссудном счете и контокорренте. Общим признаком этих счетов является учет образования и погашения задолженности;

выдача каждой новой ссуды, и следовательно, сумма долга ссудо­получателя всегда фиксируется по дебету ссудного счета, а погашение задолженности отражается по кредиту.

Отличие между видами ссудных счетов определяется особен­ностями кредитования по остатку и по обороту. Кредитование по простому ссудному счету, как правило, представляет собой кредитование по остатку, кредитование во остатку, кредитова­ние по специальному ссудному счету и контокорренту - кредитование по обороту. При кредитовании по отдельному ссудному счету применяется оборотносальдовый метод. Организационная и техни­ческая стороны кредитования предприятий при этом неодинаковы,

Денежные средства с простых ссудных счетов выдаются для покрытия произведенных затрат и под фактически накопленные запасы (остатки) товарно-материальных ценностей. Иное положение возникает при кредитовании по специальным ссудным счетам. Здесь ссуды предоставляются путем оплаты поступающих расчетных доку­ментов за товары и услуги. В организационном отношении это приводит к тому, что заемщик, которому открыт простой ссудный счет, должен по мере накопления запасов заявлять свою потреб­ность в кредите, а для определения размера кредита направлять в банк сведения о сверхнормативных оплаченных остатках кредиту­емых товарно-материальных ценностей. Только при наличии таких данных банк может установить потребность в ссуде, величину остатков материальных ценностей, подлежащих кредитованию.

В рамках простого ссудного счета в современной практике применяются доверительные кредиты. Это своеобразная льгота для хорошо работающих предприятий. Ссуда выдается на основе письменного ходатайства клиента, его заявления по особой бан­ковской фермер и срочного обязательства. С учетом знания клиен­та, степени доверия к нему современный коммерческий банк может изменить необходимость предоставления ему того или иного доку­мента. Доверительный кредит - это универсальный кредит; он способен удовлетворять самые разнообразные потребности предпри­ятия, вызванные накоплением запасов товарно-материальных ценностей, отсутствием свободных денежных средств для выплаты заработной платы, платежей в бюджет и др. В целой данный кредит удовлетворяет потребности заемщика в текущих платежах, вызванных его кратковременными потребностями. Срок такого кредита - до 60-90 дней.

Бланковый кредит - это кредит, предоставляемый без обеспе­чения товарно-материальными ценностями и ценными бумагами. К разряду бланковых кредитов можно отнести и доверительный кре­дит в случае, когда у него нет обеспечения, поскольку он, как и чисто бланковый кредит, в современной практике предос­тавляется только тем клиентам, у которых с банком сложились длительные деловые отношения и которые обладают высокой плате­жеспособностью.

Выдача кредита с простого ссудного счета, как правило, сопровождается зачислением его суммы на расчетный счет в порядке компенсации тех расходов, которые заемщик произвел .-рамена счет своих ресурсов. На практике, однако, кредиты с простого ссудного счета могут выдаваться и в порядке оплаты расчетных документов, свидетельствующих о поступлении кредитуе­мых ценностей. При кредитовании по специальному и отдельному ссудному счету, а также по контокорренту момент выдачи ссуды не сопровождается проверкой соответствия размера кредита накоп­ленным кредитуемым товарно-материальным ценностям. На стадии оплаты товара нет необходимости представлять в банк заявление на получение ссуды, а также сведение об остатках кредитуемых това­ров. Благодаря платежному характеру кредита (по форме предостав­ления) специальный ссудный счет и контокоррент способствуют свое­временному удовлетворению потребностей предприятия в дополнитель­ных денежных средствах.

Характерные черты каждого из видов ссудных счетов можно проиллюстрировать их количеством у того или иного заемщика. Например, простых ссудных счетов у предприятия может быть столько, сколько же у него имеется объектов кредитования, а специальный ссудный счет и отдельный ссудный счет или котокоррент только один. На специальном ссудном счете концентрируется обычно боль­шая часть безналичного оборота предприятий и отражается их об­щая задолженность банку по полученным кредитам.

Существенно отличаются специальный ссудный счет и конто­коррент. Все хозяйственные операции предприятий, кредитующихся по контокорренту, концентрируются на ссудном счете, который представляет собой активно-пассивный счет (в этом случае расчет­ный счет предприятия как самостоятельный лицевой счет закрыва­ется). Следовательно, обороты по контокорренту шире, чем при кре­дитовании по специальному ссудному счету.

Масштабы выданных кредитов во многом зависят от исходных правил, которыми руководствуется банк. На практике обычно приме­няются следующие:

1. Размер кредита определяется в сумме фактического разрыва в платежном обороте. Такая ситуация возникает в том случае, если сложившиеся на данной момент платежи оказываются больше, чем имеющиеся в распоряжении предприятия свободные денежные средства

2. Параметры банковского кредита рассчитываются в сумме пред­полагаемых платежей. Как и в предыдущем варианте, ссуда выдается в сумме 100%-го разрыва, как доверие, оказываемое клиенту, испы­тывающему временные финансовые затруднения.

3. Несколько иное положение возникает тогда, когда банк кредитует реальное накопление товарно-материальных ценностей. В данном случае сумма кредита определяется на основании предос­тавляемых клиентом сведений об остатках кредитуемых товарно-материальных ценностей; размером кредита является их оплаченный остаток.

4. При кредитовании производственных затрат суммой кредита является разница между расходами и суммой возмещения в плановом периоде.

5. При кредитовании сезонных потребностей размером кредита является сумма сезонного превышения расходов над доходами.

6.Наиболее распространенным кредитом, например, в промыш­ленности, является кредит под товары отгруженные. Здесь суммой кредита является стоимость товаров отгруженных по их балансовой стоимости.

## Операции банков по долгосрочному кредитованию.

Одной из современных тенденций развития активных операций танков стран рыночной экономики является тенденция удлинения .сроков кредитования. Долгосрочное кредитование включает в себя комплекс мер по созданию банков долгосрочных вложений, сформированию структуры отделов и развитию форм и методов орга­низации его выдачи и погашения ссуд.

Организация долгосрочного кредита предполагает выделение субъектов и объектов кредитования; порядок выдачи и погашения ссуд.

Субъектами кредитования выступают государственные предпри­ятия, совместные предприятия, малые предприятия и кооперативы, товарищества, индивидуальные заемщики.

Важным элементом выдачи кредита является определение объек­та кредитования. В мировой практике одним из основных объектов долгосрочного кредитования выступает ипотека. Ипотечный кредит выдается под залог недвижимости - земли и строений производствен­ного и жилого назначения. Из всего многообразия объектов креди­тования можно выделить две основные группы: производственные ссуды и ссуды на потребительские цели.

В результате предоставления производительных ссуд деньги вкладываются в производственные капитальные вложения. Новым видом таких ссуд выступают инновационные кредиты или ссуды на нововведения. Объектом кредитования инноваций являются ком­пьютерная техника, медицинское оборудование, товары широкого потребления и др.

Новый порядок кредитования связан с отбором самим банком, а не плановыми органами, эффективных направлений вложения денег.

При решении вопроса о выдаче производительных кредитов банк анализирует перспективы экономического роста кредитуемого предприятия, возможность реализации продукции и ожидаемый рост доходов. Решение принимается с определенной степенью риска. Банк может кредитовать такие мероприятия, которые имеют реальные сроки окупаемости и наличие источников возврата кредита, обеспечивают окупаемость финансовых вложений в более короткие сроки, чем среднеотраслевые сроки окупаемости.

Банковский кредит в отличие от бюджетных средств позволяет повысить эффективность инвестиционных мероприятий и подчас может быть более быстрым и удобным методом мобилизации денежных средств на длительные сроки, чем выпуск акций и размещение облигационных В мировой банковской практике последних лет размер выдачи долгосрочных кредитов поставлен в зависимость от возможностей предприятия к самофинансированию. Показателем самофинансирования зачастую выступает показатель "Кэш-флоу", что означает "финансо­вый излишек". Этот показатель в различных методиках рассчитывается неодинаково. Обычно он характеризует сумму чистой прибыли, списа­ний и отчислений в резервы и охватывает те средства, которые предприятия используют для инвестиций и погашения долгов. Данный показатель абсолютной величины дохода хорошо характеризует хозяйст­венно-финансовое положение предприятий. Показатель самофинансиро­вания можно исчислять по следующей схеме: балансовая прибыль минус налоги, плюс амортизационные отчисления, плюс/минус отчисление денежных средств в фонды и получение денег из фондов, минус оста­ток задолженности по кредитам на прирост норматива собственных оборотных средств.

При предоставлении потребительских долгосрочных ссуд риск уменьшается в связи с системой гарантий возврата ссуд. Одним из способов обеспечения обязательств по долгосрочным кредитам может выступать залог. Кредитор в данном случае имеет право при неисполнении должником обеспеченного залогом обязатель­ства получить удовлетворение из стоимости заложеннго имущества преимущественно перед другими кредиторами. К основным видам дол­госрочных кредитов под залог относятся: кредит под залог движимых имуществ, кредит под залог недвижимости.

Исторически выдача ссуд под залог движимых имуществ относилась к активной ломбарной операции коммерческих банков.

Кредитование под залог недвижемости связано с ипотечным кредитом. 3 ипотечных кредитных операциях коммерческого банка сделка оформляется с помощью закладной под недвижимость. Заклад­ная под недвижимость, которая является основным обеспечением ипотечного кредита, должна содержать пункты, общие для кредитных договоров, т.е. обязательств выплатить сумму долга и процентов. Дополнительные условия предполагают регулирование выплаты налогов, ремонт собственности и обязательства по использозанию собственнос­ти.

Практически все закладные можно представить в виде ссуд с погашением в расрочку. По ипотекам заемщик обязан погасить сумму взятой ссуды вместе с процентами в форме ежемесячно вносимых платежей. Например, ипотека со сроком погашения 15 лет предпола­гает осуществление 180 ежемесячных платежей. Ежемесячные платежи могут быть постоянными, а могут возрастать, что дает возможность скорректировать их размеры на известный уровень инфляции.

# ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендода­телем на весь срок договора. Кроме того, лизинг можно рассматри­вать как специфическую форму финансирования вложений в основные фонды при посредничестве специализированной (лизинговой) компа­нии, которая приобретает для третьего лица имущество и отдает ему в аренду на долгосрочный период. По истечении срока лизинго­вого договора лизингополучатель может приобрести объект сделки по согласованной цене, продлить лизинговый договор или вернуть оборудование владельцу.

С экономической точки зрения лизинг имеет сходство с креди­том, предоставленным на покупку оборудования. Ври кредите в основные фонды заемщик вносит в установленные сроки платежи в погашение долга; при этом банк для обеспечения возврата кредита сохраняет за собой право собственности на кредитуемый объект до полного погашения ссуды. При лизинге арендатор становится владель­цем взятого в аренду имущества только по истечении срока договора и выплаты им полной стоимости арендованного имущества. Однако такое сходство характерно лишь для финансового лизинга. Для другого вида лизинга - оперативного - наблюдается большее сходство с классической арендой оборудования.

Наибольшее распространение в международной практике получили следующие формы лизинговых операций.

Лизинг "стандарт" - поставщик продает объект сделки финансирующему обществу, которое через свои лизинговые компании сдает его в аренду потребителям.

Возвратный лизинг - собственник оборудования продает его лизинговой фирме и одновременно берет это оборудование у него в аренду. В результате такой операции продавец становится аренда­тором. Применяется в тех случаях, когда собственник объекта сделки испытывает острую потребность в денежных средствах и с помощью данной формы лизинга улучшает свое финансовое состояние.

Лизинг "поставщику" - продавец оборудования становится лизингополучателем, как и при возвратном лизинге, но арендованное имущество используется не им, а другими арендаторами, которых он обязан найти и сдать им объект сделки в аренду. Субаренда явля­ется обязательным условием в контрактах подобного рода.

Компенсационный лизинг - арендные платежи осуществляются поставщиками продукции, изготовленной на оборудовании, являющемся объектом лизинговой сделки.

Возобновленный лизинг - в лизинговом соглашении предусматри­вается периодическая замена оборудования по требованию арендатора на более совершенную.

Лизинг с привлечением средств предусматривает получение лизингодателем долгосрочного займа у одного или нескольких кре­диторов на сумму до 80% сдаваемых в аренду активов. В США 85% сделок по финансовому лизингу относятся к этой форме лизинга.

# ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

Выпуск акций. Коммерческий банк, созданный в форме акцио­нерного общества, формирует уставной фонд путем выпуска и раз­мещения акций. Акция - ценная бумага, удостоверяющая факт внесения ее владельцем определенной доли в капитал акцио­нерного общества и дающая право на получение части прибыли об­щества в виде дивиденда и на участие в управлении обществом.

Банк может выпустить различные виды акций.

Привилегированная акция - акция, гарантирующая владельцу фиксированные дивиденды независимо от прибыли банка, но не дающая право голоса. Чрезмерный выпуск при­вилегированных акций банка, у которого отсутствует резервный фонд или его величина не достигает достаточных размеров, являет­ся делом весьма рискованным. С этой точки зрения более безопас­ным является эмиссия обыкновенных акции. Дивиденд по ним начисляется только в зависимости от величины остатка прибыли. С целью защиты интересов их держателей вла­дельцы обыкновенных акций наделяются правом голоса в акционер­ном обществе.

В зависимости от того, указывается ли на ценной бумаге наименование его владельца или нет, банк выпускает именные ак­ции и акции на предъявителя. Продать именные акции можно лишь при регистрации такой сделки в банке - эмитенте. Акция на предъявителя может свободно обращаться на рынке ценных бумаг.

Основной формой оплаты акций является денежная. Но акцио­нерное общество может принять взнос и в натуральной форме (в виде зданий, хозяйственного инвентаря), в виде нематериаль­ных активов (права на аренду имущества, интеллектуальной собственности типа "ноу-хау"), в форме ценных бумаг.

Выпуск и погашение долговых обязательств, обращаемых на рынке. Возрождение рыночной модели долгосрочного банковского кредита требует активизации такой эмиссионной операции, как выпуск банковских облигаций, которые дадут банкам возможность сформировать ресурсы долгосрочного характера.

Облигация - ценная бумага, подтверждающая обязательство выпустившего ее эмитента возместить владельцу ее номинальную стоимость в предусмотренный в ней срок с уплатой фиксированного процента. Акционерные общества, в том числе банки, вправе выпускать облигации на сумму не более 25% размера уставного фонда и только после полной оплаты всех выпущенных акций.

Погашение облигации представляет собой возврат долга долями, а также единовременный выкуп его. Если банк выпускает заем, то погашение его целесообразно делать частями, с тем, чтобы не нарушить платежеспособность банка. В этом случае эмитенту следует составить график погаше­ния займа по годам путем проведения тиражей погашения. Кроме того, банк может оставить за собой право проводить погашение облигаций путем их покупки на бирже. Тот или иной способ оказывает большое влияние на интересы кредитора и заемщика. Если курс облигаций выше номинала, то для банка тираж выгоднее. Если курс ниже номинала, то для банка выгоднее скупить облигаций на бирже, так как в случае тиража разницу в курсе получают кредиторы. Очевидно, эмитенту следует оставить за собой право выбора той или иной формы погашения облигационного займа.

Потребность в средствах с более коротким сроком удовлетво­ряется путем эмиссии и размещения депозитных сертификатов.

Депозитный сертификат представляет собой письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по исте­чении установленного срока депозита и процентных сумм по нему. Коммерческих банк может выдать сертификат под определенный договором процент на определенный срок или до востребования. Предприятия, граждане, желающие приобрести депозитный серти­фикат банка, оплачивают его полностью в размере нарицательной или курсовой стоимости. Началом исчисления срока владения сертификатом является дата его продажи покупателю. За каждые полные, например, 12 (6 или 3) месяцев владения сертификатом до востребования банк начисляет договорный процент от величины номинала данной ценной бумаги. Если банк выпускает срочный сертификат, его погашение и выплату процентных сумм осуществляют только по истечении договорного срока. Для банка-эмитента срочный сертификат удобнее, т.к. устраняет фактор внезапности, уменьшает риск неплатежеспособности эми­тента.

Посреднические операции банка. На комиссионных началах банк принимает участие в первичном размещении ценных бумаг, выпущенных его клиентом, например, каким-либо акционерным обществом. Участие банка осуществляется на основе эмиссионного договора, где фиксируются права и обязанности сторон.

Банк выступает партнером не только во взаимоотношениях о эмитентом ценных бумаг, но и с их покупателем или продавцом (бывшим инвестором). В этом случае стороны заключают соглаше­ние. В нем банк берет на себя обязанности выполнять определен­ные услуги, например проводить по просьбе заказчика оценку ценных бумаг, предлагаемых последним к продаже; покупать на имя заказчика и за его счет ценные бумаги; размещать ценные бумаги заказчика и т.д. Соглашение предусматривает описание процедуры передачи банку поручения заказчика на исполнение той или иной операции; здесь же определяются гарантии заказчика на оплату операций, которые совершит банк. В соглашении опреде­ляются формы и сроки отчетности банка перед заказчиком.

Залоговые операции с ценными бумагами. Коммерческий банк может принять от заемщика ценные бумаги в качестве залога по выданной краткосрочной ссуде. Стоимость залога оценивается по рыночному курсу ценных бумаг, а не по их номиналу. Чтобы снизить риск. потерь, банк обычно выдает ссуду в пределах 50 - 70% стоимости залога. Но и при таком подходе банк не застрахован от случайностей. Поэтому, заключая кредитное соглашение с заемщиком, банк предусматривает положение о том, что в случае понижения бирже­вой цены заложенных бумаг клиент обязан представить определенный банком дополнительный залог.

# валютные операции банков.

Торговля валютой происходит в виде наличных или срочных операций.

Операции "спот". Наличные валютные операции осуществляют в основном на условиях "спот", что подразумевает расчет на второй рабочий день после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Это позволяет перевести средств а в любую страну и завершить оформ­ление сделки. Валютные операции "спот" составляют примерно 90% валютных сделок .

Срочные сделки. Срочными операциями называются валютные, сделки, расчет по которым производится более чем через два рабочих дня после их заключения.

Межбанковские срочные сделки получили название "форвардных". В момент заключения сделки фиксируется срок, курс и сумма, но до наступления срока (обычно 1 - 6 месяцев) никакие суммы подсчетам не проводятся. Операции "овоп". Сделки "овоп" представляют собой валютные операции, сочетающие куплю или продажу валюты на условиях наличной сделки " пот" с одновременной продажей или куплей той же. валюты на срок по курсу "форвард".

# ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА.

Прочие операции коммерческого банка направлены на диверси­фикацию услуг, предоставляемых клиентам помимо кредитно-расчетного и депозитного обслуживания, и на этой основе - расширение клиентуры, повышение прибыльности и ликвидности банка. Эти операции охватывают большинство основных видов хозяйственных сделок. Классифицируя прочие операции банков по критерию экономи­ческого содержания деятельности, можно выделить следующие: товарно-комиссионные операции, купля-продажа материальных ценностей за собственный счет; операции с драгоценными металлами, с природными драгоценными камнями и изделиями из них, нумизмати­ческие операции; хранение, охрана, транспортировка ценностей; операции, связанные с передачей собственности на имущество; трастовые (доверительные) операции; страховые операции; благот­ворительная деятельность и осуществление финансовой поддержки, факторинговые операции, кассовое обслуживание и др.

Практика развития коммерческих банков в нашей стране содержит примеры совершения банками всех видов операций, относи­мых к категории "прочие". Банки охотно объявляют об оказании подобных услуг, однако удельный вес вложений средств, связанных с ними, невелик (5 - 6 % активов).

# БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.

1. Бизнес и банки. М.: Финансы и статистика, 1997.

2. Банковское дело/ Под ред. О.И.Лаврушина. М., 1998.

3. Лившиц А. Инфраструктура рыночного хозяйства// Социалистический труд. 1991. № 5.

4. Рид Э., Коттер Р., Смит Р. Коммерческие банки/ Пер. с англ. М.: Космополис, 1995.

5. Родэ Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. М.: финансы и статистика, 1995.

6. Рыночная экономика. М., 1992. Т. 2. Основы бизнеса. Ч.2.

7. Финансово-кредитный словарь. М., 1984-1986. Т. 1-3.

8. Экономика д/о промышленности. М.: Экология, 1999.