**Классификация и общая характеристика банковских операций. Банковский продукт и его свойства. Активные и пассивные операции.**

Банковский продукт- разработанное и сформированное предложение банка клиенту определенной банковской операции или услуги с предоставлением соответствующей процедуре документов. Принятие и реализация этого предложения предполагает достижение взаимовыгодных результатов. Банк производит свой продукт, имеющий определенную стоимость. При этом продуктом банка являются не только платежные средства, входящие вместе с кредитом в денежный оборот, но и определенного рода услуги. К ним относятся как традиционные виды услуг (организация безналичных расчетов и наличного денежного обращения, депозитных операций, кредитования) так и нетрадиционные (предоставление гарантий, поручительств, консультационные услуги).

Основные виды банковской деятельности и их краткое определение.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид банковской деятельности | Краткое определение |
| Операции по вкладам и счетам | Прием во вклад временно свободных денежных средств от вкладчиков и выдача им денег с их счетов |
| Кредитные операции | Предоставление кредитов и ссуд заемщикам банка |
| Расчетные операции | Осуществление безналичных платежных и инкассовых операций |
| Валютные операции | Покупка и продажа валютных ценностей |
| Операции с драг.металлами и драг.камнями | Покупка и продажа драг.металлов и драг.камней, привлечение их во вклады и размещение |
| Операции по гарантиям | Взятие на себя гарантий(поручительств) по выполнению обязательств в соответствии с договорами |
| Операции по выдаче акцептов и авалей | Акцептование авалирование ЦБ других эмитентов |
| Факторинговые операции | Финансирование по договору уступки денежного требования |
| Форфейтинговые операции | Финансирование внешней торговли путем покупки дисконтных ЦБ без права регресса |
| Операции по учету векселей | Эмиссия, покупка продажа ЦБ |
| Инвестиционные операции | Размещение денежных средств по заявкам клиентов ЦБ или в недвижимость от собственного имени и за счет инвесторов в соответствии с принципом разделения риска |
| Операции доверительного управления | Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физ и юр лицами |
| Депозитарные операции | Хранение и управление ЦБ, не принадлежащими банку |
| Лизинговые операции | Приобретение имущества и передача его в аренду |
| Услуги по организации инкассации | Осуществление операций по подкреплению банковскими ценностями и инкассации излишков банковских ценностей |
| Консультационные услуги | Проведение консультаций клиентов банка |
| Электронные банковские услуги | Эмиссия банковских карт различных платежных систем, банковские расчеты с использованием электронных информационных технологий |
| Операции с сейфами | Предоставление в аренду сейфов и помещений для хранения документов и ценностей |

Классификация банковских операций:

* По цели- для формирования ресурсов или для размещения их
* Субъектам отношений- с физ лицами, юр лицами, государством
* Платности- операции на платной или на безвозмездной основе
* Степени значимости в структуре банковской деятельности- основные и дополнительные

Все банковские операции и сделки делятся на пассивные и активные. Пассивные операции- те операции, которые позволяют сформировать банковские пассивы и дают возможность банку привлечь в свое распоряжение для временного пользования ресурсы. Совершая пассивные операции, банк становится должником, так как привлеченные им денежные средства подлежат по истечении какого то времени возврату. В зависимости от источника средств банковские пассивы подразделяются на две группы: собственные средства и привлеченные средства. Активные операции – операции, при осуществлении которых банки используют имеющиеся в их распоряжении ресурсы, размещая их от своего имени с целью получения необходимого дохода. Основными видами активных операций являются: предоставление кредитов юр и физ лицам на различных условиях и на различный срок, операции с ЦБ от своего имени и за свой счет, инвестирование, сделки репо, валютные дилинговые операции.

**Недепозитные источники привлечения средств.**

К наиболее распространенным формам привлечения средств относятс:

* Получение займов на МБК
* Учет векселей и получение ссуд у ЦБ
* Продажа ЦБ по соглашениям об обратном выкупе
* Продажа банковских акцептов
* Получение займов на рынке евродолларов
* Выпуск облигаций.

Получение займов на МБК. На этом рынке продаются и покупаются депозиты, хранящиеся на корреспондентском счете и на резервном счете в ЦБ. Многие банки имеющие на резервном счете избыточные средства предоставляют их в ссуду. Условием операции служит обязательство заемщика выкупать ЦБ на строго установленную дату и по заранее определенной цене.

Учет векселей и получение ссуд у ЦБ. Банки получают кредиты у ЦБ в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования, а также в форме ломбардного кредита, то есть под залог ГЦБ. Как правило эти ссуды краткосрочные и назначение их в восполнении при недостаточности ресурсов у банков, вызванных сезонными факторами и чрезвычайными обстоятельствами.

Продажа ЦБ по соглашениям об обратном выкупе. Сделка РЕПО. Такое соглашение о продаже активов на условиях обратного выкупа в установленный срок и по заранее оговоренной цене может быть заключено между банком и фирмой, если фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок. Банк передает фирме ЦБ с обязательством выкупить их через определенный срок по более высокой цене. Разница между этими ценами составляет фактическую плату банка за кредит, который предоставила ему фирма. Преимуществом сделок РЕПО является невысокий риск так как они обычно обеспечиваются ГЦБ.

Продажа банковских акцептов. Заключается в согласии банка акцептовать переводной вексель, выставленный экспортером или импортером на данный банк. Акцептование векселя банком с высоким рейтингом на рынке банковских услуг повышает конкурентоспособность акцептованного векселя.

Получение займов на рынке евродоллары. Евродоллары- вклады, выраженные в долларах США, но принадлежащие банкам или другим владельцам, расположенными за пределами США, включая филиалы американских банков.

Выпуск облигаций. Для привлечения средств акционерные банки могут выпускать облигации. Облигации закрепляют право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или имущественного эквивалента. Облигации относятся к эмиссионным ЦБ и подлежат гос.регистрации. облигации могут быть: именные или на предъявителя; обеспеченные и без обеспечения; процентные или дисконтные; конвертируемые и неконвертируемые; с единовременным погашением и с погашением по сериям.

**Кредитная политика банка.** Кредитные операции являются важнейшей составляющей деятельности банка, образующий его доходы. За счет этого источника формируется основная часть прибыли, отчисляемой в РФ, которая идет на выплату дивидендов акционерам банка. Кредитная политика банка- стратегия и тактика банка в области организации кредитного процесса. Банки разрабатывают общие принципы кредитной политики, определяют ее главную цель, приоритеты на кредитном рынке и основные направления кредитования. Указанные позиции закрепляются в Положении о кредитной политике банка, которое является внутренним документом каждого банка. Целями кредитной политики являются: во-первых, общая подразумевающая создание условий для эффективного размещения денежных средств путем предоставления кредитов, обеспечения стабильного увеличения прибыли банка в процессе роста доходов от Копераций и снижения расходов по ним; во-вторых, частная, заключающаяся в улучшении обслуживания клиентов, изменении структурных показателей, повышении репутации банка.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование подразделения банка | Обязанности сотрудника |
| Отдел кредитования | Прием от заемщика и рассмотрение документов, подготовка заключения, направление документов в подразделение рисков, оформление кредитных документов, координация других подразделений, мониторинг, формирование и ведение досье, сопровождение кредитного договора. |
| Отдел сопровождения кредитных операций | Прием от отдела кредитования документов, их проверка и регистрация, оформление передачи в хранилище и возврат из хранилища предметов заклада, формирование платежного поручения на выдачу кредита, предоставление заемщику выписок из ссудного счета, контроль за просроченной задолженностью, расчет резервов на возможные потери, подготовка отчетных форм по кредитному портфелю, возврат отделу кредитования кредитной документации при закрытии кредитного договора. |
| Отдел учета кредитных операций | Осуществление последующего контроля, резервирование ссудного счета, открытие и закрытие судных счетов, ведение лицевых счетов заемщиков и формирование выписок по ним. |
| Юридический отдел | Проведение анализа правоустанавливающих документов заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя, контроль за соблюдением законодательства пр и оформлении документов, консультирование подразделений банка по юридическим вопросам. |
| Служба безопасности | Проведение проверки при наличии негативной информации и подготовка заключения относительно деятельности и деловой репутации заемщика, поручителя, залогодателя, их руководителей и партнеров по контрактам, а также кредитной истории заемщика |
| Отдел рисков | Подготовка предложений по присвоению определенной категории кредитного риска, мониторинг кредитных рисков |
| Отдел расчетно-кассового обслуживания | Списание кредитных средств со счетов заемщика по его платежным поручениям |
| Отдел хранения ценностей | Прием, хранение и возврат ЦБ и драг.металлов, принятых в качестве обеспечения обязательств по кредитному договору |
| депозитарий | Открытие и ведение счетов депо, учет и оформление в залог депозитарных ЦБ, предоставление депоненту выписок из счета депо и подразделению сопровождения кредитных операций для проверки наличия и сохранности заложенных ЦБ |
| Отдел валютных и неторговых операций | Проведение внешнеторговых документарных операций, определение оценочной стоимости драг.металлов, принимаемых в залог, предоставление необходимой информации по документарным операциям |

**Краткосрочное кредитование. Принципиальная схема кредитования.**

Краткосрочные кредиты являются наиболее гибкой формой финансирования временной потребности заемщика в оборотных средствах со сроком пользования не более одного года. Оборотные средства: сырье,материалы,затраты в незавершенном производстве, готовая продукция, расходы будущих периодов и так далее. Клиент банка может оформить краткосрочную ссуду на неопределенный срок то есть до востребования. Краткосрочное кредитование осуществляется путем предоставления единовременной ссуды, открытия кредитной линии, овердрафта, контокоррентного, учетного или гарантированного кредита. Единовременные ссуды предоставляются заемщикам на удовлетворение возникающих потребностей в денежных средствах на определенные цели. Такие ссуды выдаются единовременным зачислением суммы кредита на ссудный счет с оформлением кредитного договора, в котором указывается способ погашения задолженности: единовременно или отдельными долями. В случае предоставления кредитной линии заемщику банк принимает на себя обязательство предоставлять ему в течение определенного периода времени кредиты в сумме, не превышающий определенный согласованный лимит. Кредитная линия открывается в том случае когда между банком и клиентом существуют доверительные отношения. Кредитная линия может быть возобновляемой и невозобновляемой. Овердрафт- форма краткосрочного кредитования, при котором банк осуществляет кредитование расчетного или текущего счета заемщика при возникновении у него краткосрочных потребностей в денежных средствах. Обязательное условие предоставления кредита- заемщик находится на расчетно-кассовом обслуживании в банке-кредиторе. Возможность кредитования в форме овердрафта должна быть установлена в договоре банковского счета. Кредитовании счета посредством предоставления овердрафта- это выдача кредита по мере возникновения потребности. Сходство с кредитной линией: наличие лимита кредитования, установление срока пользования кредитом, установление процентных ставок за предоставляемый кредит и за открытие лимита. Его погашение происходит автоматически за счет поступающих средств на счет клиента-заемщика. Контокоррентный кредит- кредит, которым заемщик может воспользоваться контокоррентным счетом в пределах установленного лимита (кредитной линии). Контокоррентный счет – единый активно-пассивный счет, сочетающий свойства ссудного и расчетного счета. По этому счету проводятся все операции клиента, связанные с его хозяйственной деятельностью. Этот кредит предоставляется на срок от 3 до 6 месяцев. Учетный кредит- кредит, которым заемщик может воспользоваться путем продажи коммерческих векселей в пределах определенного согласованного лимита. Банк предоставляет заемщику кредит путем покупки еще действительных векселей на период со дня покупки до наступления срока оплаты по векселю. Погашение учетного кредита осуществляется не заемщиком, а плательщиком по векселю который при наступлении срока оплаты векселя перечисляет сумму его номинальной стоимости. Гарантийный кредит- кредит который предоставляется КО путем выдачи поручительства или гарантии. При этом КО предоставляет собственную кредитоспособность. Банковский аваль является обеспечением обязательств клиента банка перед его кредитором. Банковское поручительство зависит от размера, величины и срока требований, под которые оно предоставляется, в то время как банковская гарантия является абстрактной, то есть не зависящей от возникновения или существования самого требования. За предоставление гарантийного кредита клиент платит банку комиссионное вознаграждение.

**Консорциальный кредит.**

Консорциум- временное объединение на договорной основе различных коммерческих единиц, в том числе и банков, для осуществления какого либо проекта. Целью создания консорциума является финансирование крупномасштабных ивенстиционных, внешнеэкономических, экологических и иных программ. Заемщиками консорциальных кредитов могут быть любые хозяйствующие субъекты, включая банки и государство. Условием принятия банков в консорциум является их согласие на минимальный размер участия, который зависит от объема предоставляемого кредита и степени риска по данной кредитной операции. Чем выше риск по предлагаемому к кредитованию проекту, тем большее количество банков привлекается к участию и таким образом достигается снижение риска для каждого банка в отдельности. Правоотношения по такому кредиту регулируются: консорциальный договор, кредитный договор, договор залога, договор поручительства. Консорциальный договор заключается между банками- участниками консорциума. В нем фиксируются факт создания консорциума, его цели, состав участников и объемы их участия, порядок руководства, права и обязанности всех участников, условия завершения консорциальной сделки. В качестве обеспечения кредита заемщик может предоставить залог или поручительство 3х лиц. При наступлении сроков погашения кредита заемщик возвращает кредиторам в определенные сроки кредит, проценты за пользование кредита а также возмещает все издержки по организации и осуществлению кредитной операции.

**Факторинг.**  Факторинг –посредническая операция, связанная с выкупом фактор-компанией денежных требований у своего клиента к его контрагенту. При этом в течение 2-3 дней производится оплата до 90% требований в виде аванса, а оставшиеся 10% клиент получает после того как сумма поступает от плательщика. Таким образом клиент фактор-компании который осуществил поставку товара с одной стороны предоставляет отсрочку платежа покупателю, а с другой обращаясь в фактор-компанию получает значительную часть суммы за поставленный товар. Участниками фактор компании являются: факторинговая компания-организатор факторинга; клиент –поставщик, имеющий платежные требования за поставленный товар к своим должникам-дебиторам; должник-покупатель имеющий обязательство оплатить клиенту факторинговой компании товар. Факторинговому обслуживанию не подлежат: предприятия с большим количеством дебиторов, задолженность каждого из которых выражается небольшой суммой; предприятия занимающиеся производством нестандартной или узкоспециализированной продукцией; строительные и другие фирмы, работающие с субподрячками. Факториногвые операции не рекомендуется проводить: по долговым обязательствам частных лиц, филиалов или отделений предприятия; по требованию бюджетных организаций; если оплата производится поэтапно. В зависимости от объема различают полный и неполный. При полном факторинге фактор предоставляет своему клиенту все перечисленные услуги, а при неполном- только некоторые из них. При конвенционном факторинге плательщик поставленный в известность о факторинговой сделке осуществляет платежи на счет фактора. В случае конфиденциального- плательщик осуществляет платежи поставщику, который перечисляет эти платежи на счет фактора. Наличие регресса означает что фактор может предъявить требование по оплате к своему клиенту если в определенный срок не получит платеж от дебитора.

Схема факторинговой операции: 1-поставка товара, 2-анализ кредитоспособности покупателя, 3-уступка права требования долга по поставке факторинговой компании, 4-выплата суммы,5-оплата товара покупателем,6-выплата остатка средств за вычетом комиссии.

**Прочие услуги.** Одной из важнейших задач КО в любой сфере деятельности, в том числе и банковской является поддержание высокого уровня конкурентоспособности. Для достижения этой цели необходимо расширение диапазона предоставляемых услуг, внедрение новых разработок в области высоких технологий, разработка новых банковских продуктов. Стремление сократить временные затраты и упростить процедуру обслуживания клиента банка привело к использованию в сфере банковских услуг современных информационных технологий. В настоящее время невозможно ведение бизнеса в том числе банковского без доступа во всемирную компьютерную сеть-Интернет. Интернет-банк позволяет осуществлять дистанционное управление счетом клиента в интерактивном режиме. С помощью Интернет-банка можно в любое время открыть счет или депозит, перевести деньги между своими счетами или на счет в другом банке, получить информацию о счетах, остатках на них и операциях по счетам, распоряжаться деньгами на своем счете, находясь за рубежом. Юр лицам через систему интернет-банк предоставляется расчетно-кассовое обслуживание. Эта система позволяет осуществлять проведение различных видов платежных документов клиента, обмен сообщениями произвольного формата, предоставление выписок по счетам и иной информации. Происходящие изменения в банковском законодательстве обуславливают актуальность предоставления клиентам банков консультации по юридическим вопросам, актуальной и исчерпывающей информации, в которой они заинтересованы. Специалисты банка также консультируют экспортеров и импортеров по вопросам выбора условий заключения сделок, проведения платежей, требований валютного законодательства. И хотя консультационные услуги не всегда можно выразить в денежной оценке, тем не менее их роль важна: получив квалифицированную разностороннюю консультацию на высоком профессиональном уровне, потенциальный клиент в будущем может стать клиентом банка. КО могут оказывать консультационные и информационные услуги: на возмездной основе, что подразумевает получение дохода; на безвозмездной основе, и в этом случае банк заботится о своем имидже либо о привлечении дополнительного числа клиентов. Кроме того, банки предоставляют клиентам услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах. Они предоставляют в аренду во временное пользование на основании договора, в котором указывается предмет договора, срок, правила хранения и вскрытия сейфа, размер и порядок оплаты аренды, права и обязанности, ответственность, а также реквизиты сторон. За предоставление в аренду сейфов взимается плата, которая включает стоимость аренды сейфа, стоимость оказания услуги и плату за пользование банковской техникой.

**Виды деятельности КО на РЦБ**

РЦБ- часть финансового рынка, на котором происходит обращение ЦБ. КО могут выступать на РЦБ в роли эмитентов, инвесторов или его профессиональных участников. Эмитент-юр лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцем ЦБ по осуществлению прав, закрепленных за ними. Инвестор- лицо которому ЦБ принадлежат на праве собственности или ином вещном праве. Под профессиональной деятельностью в соответствии с ФЗ «О РЦБ» понимается:

* Брокерская
* Дилерская
* Деятельность по управлению ЦБ
* Клиринговая (деятельность по определению взаимных обязательств)
* Депозитарная
* Деятельность по ведению реестра владельца ЦБ
* Деятельность по организации торговли на РЦБ.

Брокерская деятельность- деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ЦБ от своего имени или от имени клиента и за счет клиента на возмездной основе. Брокер- профессиональный участник РЦБ, осуществляющий брокерскую деятельность. Дилерская деятельность- совершение сделок купли-продажи ЦБ от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и продажи определенных ЦБ с обязательством покупки или продажи этих ЦБ по ценам объявленным дилером. Дилер- профессиональный участник РЦБ осуществляющий дилерскую деятельность. Кроме цены дилер может объявлять сроки действия указанных цен, максимальное и минимальное количество покупаемых или продаваемых ЦБ и другое. Финансовый консультант- юр лицо имеющее лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на РЦБ и оказывающий эмитенту услуги по подготовке проспекта ЦБ. Деятельность по управлению ЦБ – осуществление юр лицом (управляющим) от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданным ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных им 3х лиц: ЦБ, денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ЦБ; денежными средствами и ЦБ получаемыми в процессе управления ЦБ. Профессиональный участник РЦБ осуществляющий деятельность по управлению ЦБ именуется управляющим. Данная деятельность осуществляется на основании договора заключенного между управляющим и его клиентом. Действия управляющего не должны наносить ущерба интересам клиента в противном случае управляющий в соответствии с гражданским законодательством обязан за свой счет возместить убытки. Клиринговая деятельность- деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ЦБ и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ЦБ и расчетам по ним. Клиринговая организация осуществляющая расчеты по сделкам с ЦБ обязана сформировать специальные фонды для снижения рисков неисполнения сделок с ЦБ а также утвердить правила осуществления клиринговой деятельности и зарегистрировать эти правила. Депозитарная деятельность- деятельность по оказанию услуг связанная с хранением сертификатов ЦБ или учетом и переходом прав на ЦБ. Профессиональный участник РЦБ осуществляющий депозитарную деятельность именуется депозитарием. Депозитарием может быть только юр лицо. Лицо пользующееся услугами депозитария по хранению ЦБ или учету прав на ЦБ именуется депонентом. Деятельность по ведению реестра владельца ЦБ – сбор, фиксация, обработка, хранении и предоставление данных составляющих систему ведения реестра владельцев ЦБ. Осуществлять деятельность по ведению реестра владельцев ЦБ вправе только юр лица именуемые держателями реестра. Осуществление такой деятельности не допускает совмещения с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ. Деятельность по организации торговли на РЦБ- предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению с ЦБ сделок купли-продажи между участниками РЦБ. Профессиональный участник РЦБ осуществляющий такую деятельность называется организатором торговли на РЦБ. Организатор торговли на РЦБ обязан раскрыть след информацию любому заинтересованному лицу:

* Правила допуска участника РЦБ к торгам
* Правила допуска к торгам ЦБ
* Правила заключения и сверки сделок
* Правила регистрации сделок
* Порядок исполнения сделок
* Правила ограничивающее манипулирование ценами
* Расписание предоставления услуг организаторам торговли на РЦБ
* Регламент внесения изменений и дополнений в вышеперечисленные позиции
* Список ЦБ допущенный к торгам.

Все виды профессиональной деятельности осуществляются на основании лицензии. Лицензия выдается ФСФР России, являющийся федеральным органом исполнительной власти по регулированию деятельности на РЦБ. Цели проводимые банками операции с ЦБ:

* Формирование и увеличение капитала
* Привлечение заемных средств для использования в активных операциях и инвестициях
* Получения денежных доходов от операций с ЦБ
* Получения денежных доходов от операций с ЦБ
* Получение прибыли от инвестиций в фондовые инструменты
* Участие в уставном капитале АО для контроля за собственностью
* Использование ЦБ в качестве залога

**Операции с векселями.**

Вексель- самая классическая ЦБ и исторически первое средство платежа и перевода по дебету. Вексель сочетает в себе 2 функции: средство платежа и средство кредитования. Банки совершают с векселями след операции: выпуск векселей; учет; ссуды под залог векселей; инкассирование; домициляция; векселедательный кредит. Вексель как ЦБ может быть простым или переводным. Переводной и простой вексель должен быть составлен только на бумаге. Он содержит след обязательный реквизиты: вексельная метка; предложение уплатить определенную сумму; наименование плательщика; указание срока платежа; указание места платежа; дата и место составления векселя; подпись векселедателя; наименование плательщика(только для переводного). По срокам платежа векселя бывают:

* По предъявлении ( оплачивается при его предъявлении в течение одного года со дня его составления)
* Во столько-то времени от предъявления (определяется либо датой акцепта, либо датой протеста)
* Во столько-то времени от составления.
* На определенный день ( срок платежа выданного сроком на один или на несколько месяцев от составления или от предъявления наступает в соответствующий день того месяца в котором платеж должен быть произведен.

Инодоссамент- передаточная надпись учиненная прежним держателем(индоссантом) на оборотной стороне векселя которая передает права по векселю его новому держателю(индоссату). Различают следующие виды индоссаментов: именной, на предъявителя, бланковый. Именной индоссамент содержит: полное наименование, ФИО, паспортные данные и данные о счет индоссата этого векселя. Индоссамент на предъявителя содержит надпись платите приказу предъявителя этого векселя. Бланковый индоссамент не содержит указания в пользу которого он сделан или состоит из одной подписи индоссанта. Учет векселей. Юридически учет векселей представляет собой передачу (индоссамент) векселя банку. Предъявитель становится должником по учтенному векселю а банк кредитором (векселедержателем). Учитывая вексель клиент банка приобретает ликвидные средства. Операция учета заключается в покупке банком денежных долговых обязательств до срока наступления платежа при котором происходит перенос на банк прав кредитора. Учетом векселя называется операция в которой банк принимает от предъявителя вексель выдает предъявителю сумму этого векселя до наступления срока платежа удерживая в свою пользу проценты от суммы векселя за время оставшееся до окончания этого срока. Ссуды под залог векселей бывают либо срочными когда владелец векселей обязан выкупить их у банка в заранее установленный срок, либо онкольными то есть ссудами до востребования возврата которых банк вправе потребовать в любое время. Для выдачи кредита под залог векселей банк определяет максимальный размер ссуды, размер залога и соотношения между обеспечением и задолженностью по счету величину процента и комиссии в пользу банка. Основные отличия между учетом векселей и предоставлением кредита под залог векселей заключаются в следующем: при кредитовании под залог векселей нет переуступки прав собственности на вексели (вексель является лишь обеспечением кредита) то есть банк становится векселедержателем; сумма кредита составляет лишь определенную часть номинальной стоимости векселей передаваемых в залог (обычно до 90%). Инкассирование векселей- выполнение поручений векселедержателей по поручению платежей по векселям в срок. Инкассируя вексель банк берет на себя ответственность по предъявлении векселя в срок к плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. Операции по инкассированию банками векселей имеют ряд достоинств: для клиента- он освобождается от необходимости отслеживать сроки предъявления векселей к платежу а сама процедура получения платежа становится для него более быстрой дешевой и надежной; для банка- осуществление операций по инкассированию векселей является одним из источников дохода кроме того они позволяют банку привлечь на свой корреспондентский счет дополнительные средства которые он может использовать в своей деятельности. Домициляция- назначение плательщиком по векселю какого либо 3го лица(домицилиата). Домицилиат не является лицом ответственным по векселю он лишь своевременно оплачивает вексель за счет плательщика предоставившего в его распоряжение необходимые средства. Цель –не пропустить сроки платежа по векселю. Преимущества данных операций в том что они увеличивают доходы банков за счет взимания комиссионных. Клиентов банка освобождают от работы по контролю за сроками предъявления векселей к платежу ускоряют и удешевляют процесс проведения платежа.

**Инвестиционная политика банка. Формирования портфеля ЦБ.**

Инвестиционная политика банка- комплекс мероприятий обеспечивающих выгодное вложение собственных заемных и других средств в инвестиции с целью обеспечения финансовой устойчивости организаций в ближайшей и дальнейшей перспективе. Инвестиционная политика банка должна вытекать из стратегических целей ее бизнес плана. При разработке инвестиционной политики КО необходимо придерживаться след принципов:

* Нацеленность ИП на достижение стратегических планов КО и ее финансовую устойчивость
* Учет инфляции и фактора риска
* Экономическое обоснование инвестиций
* Формирование оптимальной структуры И портфеля
* Оценка проектов и инвестиций по их актуальности и прогнозируемой эффективности
* Выбор надежных и более дешевых источников и методов финансирования инвестиций.

Немаловажное значение для осуществления наиболее эффективных и надежных инвестиционных вложений имеет прогнозирование инвестиционных операций. Это прогнозирование связано с анализом состояния и оценкой перспектив развития РЦБ. Цель прогнозирования РЦБ- исследования вариантов развития и определение возможных перспектив с учетом факторов объективного и субъективного характера.

Формирования портфеля ЦБ. Портфель ЦБ- определенный набор различных видов ЦБ, имеющих неодинаковые параметры составленный для улучшения условий инвестирования. Структура портфеля- соотношение конкретных видов ЦБ в портфеле. Различают портфели ЦБ:

* Сбалансированные полностью соответствующие инвестиционной стратегии КО
* Несбалансированные.

Цели формирования портфеля ЦБ: получение дохода; сохранение капитала; обеспечение прироста капитала при повышении курса ЦБ. Характер портфеля может быть: консервативный, агрессивный, бессистемный. Консервативный- формируется из хорошо известных ЦБ с четко определенными положительными характеристиками и наименьшей степенью риска, гарантирующими возврат средств хотя и приносящими умеренный доход. Агрессивный – формируется из наиболее рисковых но и самых доходных ЦБ. Бессистемный- формируется случайно без определенной системы. Портфели ЦБ могут быть фиксированные(сохраняют свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ЦБ) и меняющиеся(имеют изменчивую структуру ЦБ, состав которых постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта). ПЦБ бывают отраслевые и территориальные, краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Активный стиль управления состоит в прогнозировании размера возможных доходов инвестированных средств. Этот стиль предполагает тщательное отслеживание и быстрое приобретение ЦБ, соответствующих инвестиционным целям формирования портфеля и максимально быстрое избавление от активов которые перестали удовлетворять предъявленным требованиям. Пассивный стиль управления. Основной принцип пассивного стиля управления портфелем заключается в следующем купить и держать. Пассивное управление основано на представлении что рынок достаточно эффективен для достижения успеха в выборе ЦБ или в учете времени и предполагает создание хорошо диверсифицированного портфеля с определенными на длительную перспективу показателями ожидаемого дохода и риска; изменения структуры портфеля редки и незначительны.

**Управление инвестиционными рисками. Инвестиционный мониторинг.**

Риски инвестиционного портфеля:

* Капитальный- связанный с общим ухудшением качества ИП, который показывает возможность потерь при вложении в инвестиции по сравнению с другими видами активов.
* Селективный- связанный с неверной оценкой инвестиционных качеств определенного объекта инвестирования при подборе ИП
* Риск несбалансированности- возникает в связи с нарушением соответствия между инвестиционными вложениями и источниками их финансирования по объему и структурным показателям доходности риска и ликвидности
* Риск излишней концентрации определяемый кА опасность потерь связанных с узким спектром инвестиционных объектов, низкой степенью диверсификации инвестиционных активов и источников их финансирования что приводит к необоснованной зависимости инвестора от одной отрасли или сектора экономики региона или страны от одного направления инвестиционной деятельности.

Риски объектов инвестирования:

* Страновой- возможность потерь вызванных размещением средств и ведением инвестиционной деятельности в стране с неустойчивом социальным и экономическом положением.
* Отраслевой- связанный с неблагоприятным изменением ситуации в определенной отрасли
* Региональный- риск потерь в связи с неустойчивым состоянием экономики определенного региона
* Временной- возможность потерь вследствие неправильного определения времени осуществления вложений в инвестиционные объекты и времени их реализации сезонных и циклических колебаний
* Риск ликвидности- риск потерь при реализации инвестиционного объекта вследствие изменения оценки его инвестиционного качества
* Кредитный риск-риск потери средств или потери инвестиционным объектом первоначального качества и стоимости из за несоблюдения обязательств со стороны эмитента заемщика или его поручителя
* Валютный риск- риск потерь в связи с неблагоприятным изменением валютных курсов или из за введения валютных ограничений
* Операционный риск-риск потерь возникающих в результате того что в деятельности субъекта осуществляющего инвестиции имеются нарушения в технологии инвестиционных операций неполадки в компьютерных системах обработки информации.

Оценка и управление рисками. С точки зрения своевременности принятия решения по предупреждению возможных потерь различают след формы управления рисками: активную, адаптивную, пассивную. Активная форма означает максимальное использование имеющейся информации и средств управления для минимизации рисков. Адаптивная форма строится по принципу выбора меньшего из зол по принципу адаптации к сложившейся обстановке. В этом случае предотвращается лишь часть ущерба. Пассивная форма означает управление с некоторым запаздыванием то есть рисковое событие уже наступило ущерб от него неотвратим и принимается хозяйствующим субъектом.

**Операции КО на РГЦБ.**

ГЦБ- ЦБ РФ и ее субъектов. Выпуск в обращение ГЦБ используется для решения след основных задач: финансирование дефицита гос бюджета на неинфляционной основе, финансирование целевых гос программ, регулирование экономической активности. Рынок ГЦБ в РФ представлен след ЦБ: гос краткосрочными бескупонными облигациями(ГКО), облигациями фед займа(ОФЗ), гос фед облигациями(ГФО). Сделки с ГЦБ заключаются и исполняются через организации уполномоченные на осуществление депозитарной, брокерской или дилерской деятельности с ГЦБ. ГКО выпускаются в бездокументарной форме. По срокам обращения являются краткосрочными. Документом удостоверяющим права является глобальный сертификат который хранится в депозитарии. Право собственности удостоверяет запись по счету депо. Владельцы не имеют права требовать выдачи их на руки. При погашении выпуска облигаций владелец имеет право на получение номинальной стоимости. ОФЗ выпускаются в бездокументарной форме. Документом удостоверяющим права является глобальный сертификат. Право собственности удостоверяет запись по счету депо которые по срокам бывают среднесрочными или долгосрочными. Владельцы имеют право на получение при их погашении номинальной стоимости и дохода в виде процента начисляемого на номинальную стоимость облигации. ГФО выпускаются в документарной форме на предъявителя без обязательного централизованного хранения в виде сертификатов удостоверяющих право на количество облигаций которое указано в них. Владельцы имеют право на получение при погашении выпуска номинальной стоимости и дохода в виде процента. Облигации выданные на руки владельцам могут передаваться в депозитарий на условиях учета или хранения. Участники РО: эмитент, генеральный агент эмитента.

**Операции по торговле с валютой.**

Банки и НКО осуществляют свою деятельность на валютном рынке путем проведения валютных операций. Большинство банков осуществляют торговлю ин валютой в пределах национального валютного денежного рынка и лишь ряд крупнейших банков осуществляют сделки на международном рынке. К валютным операциям на международных рынках относятся конверсионные операции совершаемые с КО- нерезидентами и международными финансовыми организациями.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название сделки | Краткое определение сделки | Дата валютирования по сделке | Цель сделки |
| Кассовые операции | | | |
| «Спот» (at spot) | Соглашение совершить обмен на месте по согласованной цене | 2ой рабочий день после заключения сделки | Урегулирование валютных позиций. Для внешнеторговых расчетов. Уменьшение возможных потерь из за изменения курса |
| Туморроу (tomorrow) | Соглашение совершить обмен на месте по согласованной цене | След раб день после заключения сделки | Урегулирование валютных позиций. Извлечение спекулятивных арбитражных прибылей. |
| Day-to-day | Соглашение совершить обмен на месте по согласованной цене | День заключения сделки | Урегулирование валютных позиций. Извлечение спекулятивных арбитражных прибылей. |
| Срочные операции | | | |
| Forward | Соглашение о поставке валюты на определенную дату в будущем по оговоренной цене | Стандартные сроки(1,2,3,6,12 мес) | Получение спекулятивной прибыли. Страхование валютных рисков. |
| фьючерс | Биржевой контракт на покупку или продажу в будущем ин валюты стандартными объемами по согласованному курсу | Опред даты | Получение спекулятивной прибыли. Страхование валютных рисков. |
| опцион | Контракты дающие их держателям право купить или продать опред количество валюты по согласованной цене | Оговоренный период-американский опцион. Оговоренный день- европейский опцион. | Получение спекулятивной прибыли. Страхование валютных рисков. |
| Swap | Одновременная покупка и продажа ин валюты на один сумму с разными датами поставки | Спот/форвард | Получение спекулятивной прибыли. Страхование валютных рисков. |

**Валютные кредиты.**

Валютные кредиты выдаются организациям осуществляющим внешнеэкономическую деятельность для погашения задолженности перед иностранными кредиторами. В качестве обеспечения кредита выступают импортируемые товары. Валютные кредиты выдаются на основании договора, процентные ставки могут фиксированными или плавающими. Виды валютных кредитов:

* Краткосрочные кредиты для импортеров- в случае аккредитива на предъявителя банк эмитент может потребовать от импортера чтобы тот приобрел сумму аккредитива до того как он уступит свое обязательство в пользу иностранного продавца. Если он этого не сделает импортер должен подготовить эквивалент суммы аккредитива к тому моменту когда от ин банка поступит авизо о принятии документов от экспортера. Тем самым банк финансирует открытие аккредитива. Он идет на кредитный риск до момента оплаты импортером товарных документов.
* Импортные авансы дают возможность импортеру инкассировать документы срок которых наступил. Кредит может быть покрыт за счет выручки от проданного впоследствии товара. Обеспечением в данном случае будут являться товарные документы.
* Еврокредиты- взятые по поручению импортеров отечественными банками за рубежом кредиты которые служат исключительно краткосрочному финансированию импорта.
* Краткосрочные кредиты для экспортеров- КО могут предоставлять экспортерам кредиты в качестве экспортного авансирования на основании документов по инкассовым и аккредитивным сделкам.

Методы страхования при предоставлении кредита. Важным условием международного кредита является страхование от кредитных рисков – рисков неуплаты заемщиком основного долга и процентов причитающихся кредитору. Методами страхования от кредитных рисков являются: гарантии первоклассного банка, срочные валютные сделки, досрочное погашение займов с целью избежать курсовых потерь, валютные оговорки, лимитирование и страхование кредитов.

**Форфетирование.**

Форфетирование- покупка экспортных требований форфетером с исключением права регресса на экспортера (форфетиста). В роли форфетера может выступать банк или специализированная форфет-компания. В качестве долговых обязательств выступают финансовые инструменты на безоборотной основе. В банковской практике- это покупка форфетером на полный срок и на заранее оговоренных условиях среднесрочных дисконтных бумаг. Операции форфетирования используются в двух видах сделок: в финн сделках в целях быстрой реализации долгосрочных финн обязательств; в экспортных сделках для содействия поступлению наличных денег экспортеру предоставившему кредит ин покупателю. Участники: экспортер(держатель дисконтных бумаг), форфетер (фин учреждение принявшее решение учесть указанные дисконтные бумаги). Принятые обязательства форфетер может: либо держать у себя в течение всего срока их действия либо продать другому форфетеру также без права регресса. Схема проведения форфейтинговой операции:

1. Экспортер и импортер заключают сделку с указанием срока платежа
2. Экспортер обращается с заявкой в форфет-компанию которая определяет условия операции
3. Импортер выписывает коммерческий вексель и авалирует его в банке своей страны
4. Векселя индоссированные банком страны импортера отсылаются экспортеру
5. Экспортер индоссирует векселя и продает их форфет-компании на первичном рынке документов без права регресса; 5а-экспортер получает инвалютную выручку
6. Форфет-компания индоссирует векселя и перепродает их на вторичном рынке, предоставленном специализированными финансовыми учреждениями
7. Форфет-компания предъявляет импортеру вексель к оплате; 7а- импортер через свой банк оплачивает предъявленный вексель в установленный срок

Объекты форфетирования: простые и переводные векселя. Валюта платежа: ведутся расчеты в свободноконвертируемых валютах. Механизм погашения: кредит оформляется такими долговыми обязательствами которые должны будут погашаться регулярными платежами в течение всего срока сделки. Преимущества: превращение операции с отсрочкой платежа в операциюза наличный расчет, улучшения состояния ликвидности и упрощение баланса за счет снижения дебиторской задолженности. Недостатки: более высокая по сравнению с кредитованием стоимость.

**Операции с драг металлами и драг камнями.**

Драг металлы- золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий). Драг камни- природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром и обработанном виде. К операциям с драг металлами и драг камнями относятся:

* Действия выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на драг металлы и драг камни
* Изменение физ состояния или содержания драг металлов и драг камней в любых веществах и материалах при добыче, производстве драг металлов и драг камней их последующей переработке обработке и использовании
* Перемещение драг металлов и драг камней и продукции из них в том числе транспортировка драг металлов и драг камней из них в места хранения, фонды и запасы а также хранение и экспонирование драг металлов и драг камней
* Ввоз драг металлов и драг камней.

Банковские операции:

* Привлечение в депозиты драг металлов во вклады
* Размещение драг металлов
* Выдача кредитов в драг металлах

**Способы страхования валютных рисков.**

Валютный риск-вероятность понести убытки в результате колебаний валютных курсов. Основными валютными рисками являются: коммерческие (связаны с нежеланием или невозможностью должника или гаранта заплатить по своим обязательствам), конверсионные (подразумевают риски валютных потерь по конкретным валютным операциям). Соотношение требований и обязательств банка в ин валюте определяет его валютную позицию. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой а при несовпадении- открытой. ОВП может быть короткой если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования по купленной валюте. Регулирование ОВП осущ для достижения след целей: управление банк риском, недопущение нарушений требований к позициям валютного риска устан БР.