# Кредитная система

**Глава I.  Понятие кредитной системы**

**и ее организация.**

Кредитная система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

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

Небанковские кредитные организации – кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 3 февраля 1996 г.№ 17-93 «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Федеральным Законом « О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР « О банках и банковской деятельности в РСФСР», Федеральным Законом « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными активами  Банка России.

Центральный банк.

Правовой статус ЦК РФ, его права и обязанности определены Федеральным законом о Центральном Банке Российской Федерации  (Банке России) от 12 апреля 1995 г.

В законе зафиксировано, что имущество Банка находится в собственности государства, и в своей деятельности он подотчетен законодательным и исполнительными органами государственной власти.

Наряду с этим Банк представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности не зависим от органов государственного управления экономикой.

Высшим органом Банка является Совет директоров, который руководит деятельностью Банка по реализации денежно-кредитной политики правительства. В состав Совета входят Председатель Банка и 12 Членов Совета. Председатель и члены Совета назначаются Государственной Думой на 4 года по представлению Президента Российской Федерации. Одно и то же лицо не имеет права занимать свою должность более трех сроков подряд (12 лет).

Функция проведения государственной денежно-кредитной политики по развитию рыночной экономики, обеспечению устойчивости денежного обращения и покупательской способности национальной денежной единицы. Выполняя эту функцию, Банк приминает участие в разработке основ экономической политики правительства и использует различные методы кредитного управления банковской системой, входящие в его компенсацию.

Государственной денежной единицей Российской Федерации является рубль, состоящий из 100 копеек. Введение суррогатов денежных единиц и подделка находящихся денежных единиц, и подделка находящихся денежных знаков преследуется по закону. В условиях бумажных денег, не разменных на золото, официальное соотношение рубля и золота не устанавливается.

Банкноты, казначейские билеты и разменная монета Банка России не могут объявляться недействительными без установления соответствующего срока их обмена на новые денежные знаки.

Выпуск денежных знаков нового образца находится в компетенции Совета директоров Банка. Совет директоров утверждает купюры, образцы и защитные сетки.

Для обеспечения бесперебойной циркуляции денег на Центральный Банк возложен контроль за производством, транспортировкой и хранением денежных знаков, а также созданием их резервных фондов. Денежные знаков поступают в обращение после перечисления из резервных фондов в оборотные кассы банков.

Функция эмиссии денег и организации денежного обращения. Эмиссия денег производства в размерах, утверждаемых Советом Министров РФ, и распределяется в соответствии с предусмотренными целями.

Выпуск денег – главный источник денежных средств Центрального Банка, используемый для авансирования расширенного воспроизводства. Эмиссия денег осуществляется в двух формах: деньги банковского оборота при кредитовании коммерческих банков; наличные деньги; обеспечивающие кассовые операции по обслуживанию народного хозяйства и бюджета.

При кредитовании коммерческих банков происходит зачисление денежных средств Центрального банка на их счета в расчетно-кассовых центрах (РКЦ).

Функция кредитования коммерческих банков на основе рефинансирования портфеля их ресурсов. Главная особенность этой функции состоит в том, что Центральный Банк как «банк банков» производит кредитование только банковских учреждений. Процесс кредитования заключается в восстановлении денежных средств низовых банков, вложенных в кругооборот капитала предприятий различных отраслей народного хозяйства. Предоставление кредитов происходит по ставкам рефинансирования, установленным Центральным Банком.

Регулирование процентных ставок коммерческих банков осуществляется установлением маржи или предельного уровня превышения ставок рефинансирования Центрального Банка.  В настоящее время ставка рефинансирования установлена на уровне 80% годовых, что призвано ограничить темпы роста инфляции путем «сжатия» денежной массы, находящейся в обращении. Введение такой ставки – временная мера, характеризующая денежное обращение при переходе к рыночной экономике.

Функция организации безналичных расчетов народного хозяйства. При выполнении этой функции «банк банков» устанавливает принципы организации расчетов, способы совершения платежей, формы бланков денежных документов, этапы из бухгалтерской обработки и порядок совершения расчетных организаций.

Все предприятия, организации и учреждения обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках и совершать расчетные операции только по этим счетам. Главными видами счетов предприятий и организаций в банках являются расчетные и текущие счета. На расчетные счета зачисляется денежная выручка от реализации товаров, работ и услуг.

Функция организации банковских операций, бухгалтерского учета и статистической отчетности о работе банков.

Важнейшие из них - правила кредитования предприятий и хозяйственных организаций коммерческими банками.

Правила ведения кассовых операций содержат порядок обращения с наличными деньгами в хозяйствах и банках, расчеты лимитов оборотных касс и условия инкассации сверхлимитной  денежной наличности.

Правила бухгалтерского учета отражают порядок совершения эмиссионных, расчетных, кредитных и кассовых операций по соответствующим счетам Центрального и коммерческих банков. Банковские счета ведутся на основе типового плана счетов Центрального Банка, утверждаемого для банковской системы.

Правила статистической отчетности содержат основные условия составления отчетных форм и таблиц о работе банков применительно к участкам из деятельности. Отчет о годовой деятельности Центрального Банка представляется Государственной Думе, Правительству и Президенту РФ.

Функция государственной регистрации кредитных учреждений. Во исполнение этой функции Банк рассматривает пакет документов для открытия кредитного учреждения и принимает решение о предоставлении лицензии выдаются только кредитным учреждениям, располагающим квалифицированными кадрами для выполнения возлагаемых на них обязанностей.

Страховые компании, инвестиционные, пенсионные и благотворительные фонды не относятся к звеньям денежно-кредитной  системы, не имеют права совершать банковскую деятельность им не предоставляются. Они находятся на статусе банковских клиентов и в качестве таковых проводят расчетно-денежные операции в соответствии с правилами Центрального Банка.

Функция организации государственного контроля за деятельностью кредитных учреждений.  После открытия кредитных учреждений и начала их операций Центрального Банка осуществляет постоянный контроль за их деятельностью. Эта работа проводиться расчетно-кассовыми центрами банка, в которых находятся корреспондентские счета низовых кредитных органов. Анализируя обороты и остатки денежных средств на этих счетах, РКЦ получают необходимую информацию о ликвидности, платежеспособности и финансовом состоянии коммерческих банков.

Главные цели государственного контроля за работой коммерческих банков состоят в обеспечении их ликвидности средств вкладчиков и предотвращении возможных банкротств.

Функция реализации облигаций государственных займов и кредитования расходов федерального бюджета. Центральный Банк - уполномоченный орган Министерств финансов по продаже облигаций государственных займов. Реализация облигаций этих займов осуществляется банками-диллерами, состав которых формируется Министерством финансов и Центральным Банком.

Помимо распространения облигаций государственных займов, Центральный Банк России производит прямое кредитование расходов бюджета за  счет  своего эмиссионного фонда.

Функция регулирования золотовалютных резервов страны. Центральный Банк России является главным депозитарием золотовалютных резервов государства и организует все операции по продаже и покупке золота и иностранных валют. Операции с этими ценностями производятся по ценам спроса и предложения на золотых и валютных рынках. Продажа и покупка золота происходит по цене за одну тройскую унцию (31,1 грамма). В 1991 -1995 гг. эта цена составляла 350-375 долл. За указанную единицу.

В настоящее время официальный курс рубля по отношению к доллару США и другим иностранным валютам устанавливается  ЦБР, а биржевой определяется по результатам торгов на  банковской валютной бирже в г. Москве. В торгах принимают участие наиболее крупные и стабильные коммерческие банки.

Функция составления платежного баланса страны. В условиях детронизации золота, ликвидации золотомонетного стандарта  и монетного паритета основой обеспечения банкнот Центрального банка служат товарные массы, включая товары отечественного и зарубежного производства.

Главным каналом покупки и продажи товаров на мировых товарных рынках служат внешняя торговля. Внешнеторговые отношения нашей страны с зарубежными партнерами основываются на принципе "нетто-баланса", или равенства покупок и продаж товаров.

При ухудшении платежного баланса Центральный Банк прибегает к валютным интервенциями на межбанковских биржах, поддерживая коридор. В свою очередь нормализация внешней торговли и платежей по экспортно-импортным и другим операциям позволяет создать дополнительные резервы, что укрепляет валютные позиции Центрального Банка.

Кредитные организации.

В мировой практике различаются универсальные банки и специальные кредитные институты.

·     Универсальные банки оказывают весь комплекс банковских услуг; к ним, как правило , относятся крупнейшие банки как в России, так и за рубежом.

·     Специальные кредитные институты включают:

1.    Ипотечные банки;

2.    Сберегательные банки;

3.    Инвестиционные банки;

4.    Сельскохозяйственные банки;

5.    Кредитную кооперацию.

Ипотечные банки занимаются выдачей ссуд под залог недвижимости – земли, строений, зданий, сооружений. Они осуществляют кредитование под залог и под заклад.

При кредитовании под залог предмет залога остается в собственности получателя кредита, а при кредитовании под заклад право собственности на то или иное имущество на время предоставления кредита переходит к кредитору.

Среди специальных кредитных институтов особое место занимают сберегательные банки – как правило, это государственные кредитные учреждения. Они производят прием вкладов на небольшие суммы.

Существенное изменение произошло в деятельности Сберегательного банка России в условиях перехода к рыночной экономике.

Сбербанк России является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, инвестиционных фондов. Он имеет генеральную лицензию на проведение международных валютных операций.

Резко расширены его операции. Сбербанк не только аккумулирует основную часть вкладов населения, но и осуществляет кредитование граждан, проводит покупку и продажу свободной конвертируемой валюты, организует работу по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами и др. Сбербанк в России стал полноценным универсальным коммерческим банком, который работает не только с населением, но и с огромным количеством предприятий.

В условиях рыночных отношений существенно изменилась кредитная политика Сбербанка. В настоящее время они используются на покупку различных видов государственных ценных бумаг, которые являются одним из наиболее прибыльных и надежных финансовых инструментов. Эти вложения гарантируют возврат средств частным лицам. С 15 сентября 1996 г. ставка Сбербанка по кредитам для населения составляют 65% годовых.

За 1993-1995 гг. резко увеличился перечень услуг, оказываемых Сбербанком населению. Если прежде он предоставлял частным лицам всего 3-4 вида вкладов, то сейчас их более 20. Наиболее популярный – срочный вклад с ежемесячной выплатой дохода. Среди новых – номерной вклад, по которому не только выплачивается ежемесячно более высокие проценты, но и гарантируется сохранение имени клиента в тайне.

Инвестиционные банки занимают основное место в торговле акциями, облигациями и другими видами ценных бумаг. Некоторые из них также занимаются андеррайтингом – реализацией всего выпуска ценных бумаг клиентуре. На практике такая операция получает следующее выражение : инвестиционный банк обязуется разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг вновь организованного учреждения или новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию банк взимает определенную комиссию. Андеррайтинг гарантирует размещение эмитированных акций и облигаций.

Известный банк “Морган Гренфелл” – инвестиционный банк, имеющий 150-летнюю историю. Его отделения расположены в десятках стран  (с 1977 г. имеет представительство в Москве). Это первый известный инвестиционный банк, начавший свою деятельность еще в СССР, Почти за 20 лет работы в СССР, а позже в СНГ этот банк организовал финансирование самых крупных торговцев валютными облигациями  и еврооблигациями Внешэкономбанка.

Пассивные операции банков.

Отделение банка как учреждение, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные организации.

С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Исторически пассивные операции играли первичную роль по отношению к активным, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов.

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят:

·     Прием вкладов (депозитов);

·     Открытие и введение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

·     Выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);

·     Получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

Особую форму банковских ресурсов представляют собственные средства (капитал) банка.

В состав собственных средств банка выделяют: уставной, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенную в течение года прибыль.

Основной элемент собственного капитала банка – уставной фонд. Он формируется в зависимости от формы организации банка. Если банк создается как акционерное общество, то его уставный фонд образуется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, формирует уставный фонд за счет паевых взносов участников.

Размер уставного фонда, порядок его формирования и изменения определяются Уставом банка. Сумма уставного каптала законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости банка Центральным Банком РФ устанавливается минимальный размер уставного капитала. Увеличение уставного фонда может осуществляться за счет средств акционеров банка, так и его собственных средств (резервного и специальных фондов, дивидендов акционеров-пайщиков, прибыли).

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Величина его устанавливается в процентах к уставному фонду. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли.

Вклад (депозит) – это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц. В зависимости от срока и порядка изъятия вклады подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования.

Вклады до востребования размещаются в банках средств на текущих расчетов и в любой момент могут быть полностью или частично востребованы.

При регулярном использовании хранящихся средств на текущих счетах у клиентов все равно остаются определенные на использованные остатки средств.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны. ПО этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или вообще не выплачивается.

ПО депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном Банке России, размер которого в настоящее время определен в 22%.

Срочные вклады – это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. Однако в этом случае у клиента понижается размер процент по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они не стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.

Разновидностью срочного вклада является депозитный сертификат. Депозитный сертификат – это письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, которое дает право вкладчику на получение по окончании установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитный сертификат выпускается банками под определенный в договоре процент на конкретный срок или до востребования. Для физических лиц используется сберегательные сертификаты, выдаваемые банком как на фиксированный  срок, так и до востребования.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков.  Но здесь скрываются маленькие недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках определенного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит от клиента, а не от самого банка.

В современных условиях коммерческие банки для оперативного привлечения денежных средств используют возможности межбанковского рынка ресурсов, на котором происходит продажа денежных средств, мобилизированных другими кредитными учреждениями. Межбанковский механизм является основным источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Он предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений.

Пассивной операцией коммерческих банков является получение ими централизованных кредитных ресурсов. Кредиты Центрального Банка РФ предоставляются банкам в порядке рефинансирования  и на конкурсной основе.

Активные операции.

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков.

В зависимости от срока, на который банки предоставляют ссуды или кредиты своим клиентам, они подразделяются на срочные (выдаются банкам на определенный срок) и онкольные, которые должны быть возвращены по первому требованию банка.

В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции.

Вексельные операции подразделяются на операции по учету векселей и ссуды под векселя.

Учет векселей означает покупку векселей банком до истечения срока их погашения. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель или предъявившему его к учету, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента  определенный процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. Дисконт – разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой векселедержателю.

Как отмечалось ранее, принято различать коммерческие, финансовые и «дружеские» (бронзовые) векселя.

Коммерческие векселя возникают на основе товарного обращения. Они более надежны по сравнению с другими векселями, особенно , если вексель имеет достаточное количество индоссаментов, сделанных надежными предпринимателями, что делает такие векселя более привлекательным средством помещения капитала для банкиров.

Многие векселя носят финансовый характер, то есть выставляют брокерам и маклерам для получения учетного процента. Это «дутые» векселя, имеющие одно назначение – получение средств в банке

«Дружеские векселя» - это векселя, которое два лица выставляют друг на друг для получения средств в банке без всякого движения товаров. Такие векселя, выписанные предпринимателям, также называют бронзовыми.

К активным вексельным операциям банкорв относятся акцептная и авальная операции.

·     Акцептная операция состоит в том, что банк предоставляет право солидному клиенту выписывать векселя, которые банк акцептует, то есть гарантирует оплату за свой счет по данному векселю. А клиент, пользующийся таким акцептным кредитом, обязуется внести к истечению срока векселя в банк соответствующую сумму для оплаты векселя.

·     Важной формой использования вексельного кредита является аваль. В случае аваля платеж по векселю совершается непосредственно векселедателем, а аваль служит лишь гарантией платежа. При неспособности векселедателя оплатить вексель ответственность за совершение платежа по векселю переноситься на банк, которы1й поставил аваль на векселе и пор системе корреспондентских отношений с использованием банковских ключей и шифров подтвердил в случае  запроса другому банку свой аваль.

·     Особенность акцептно0авальных операций состоит в том, что они относятся одновременно к активным и пассивным операциям.

При операции «ссуда под вексель» владельцем векселя остается прежний векселедержатель , банк под его обеспечение выдает ссуды клиенту в размере 50-70% стоимости векселя.

Важным видом активных операций банков являются подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов: варрантов (свидетельств о том, что товар принят на ответственное хранение на склад);железнодорожных накладных, коносаментов (свидетельств пароходных обществ о приеме грузов на корабль); накладных о перевозке грузов.

Подтоварные ссуды выдаются банками не в полном размере рыночной стоимости товара, а ее части (как правило, не более 50% , а в редких случаях благоприятной экономической конъюнктуры (экономического подъема) – по 70% рыночной стоимости товара).

В условиях рыночных отношений при изобилии товаров необходим не просто спрос, а платежеспособный спрос.

Давая ссуду под товарное обеспечение в условиях рынка, кредитные учреждения сильно рискуют, поскольку если ссуда не будет возвращена в срок, то банк накладывает арест на товары, которые служат обеспечением ссуды, и может покрыть задолженность клиента за счет выручки от их продажи. Но не во всех случаях товар можно реализовать. Так, происходит затоваривание видео- и аудиотехникой.

Подтоварные ссуды часто используются в чисто спекулятивных целях. В периоды подъема, когда спрос нарастает и возникает повышенный спрос на товары, предприниматели начинают умышленно задерживать реализацию товаров и накапливать у себя товарные запасы, но только в расчете на дальнейшее повышение цен.

Другой вид активных операций коммерческих банков – фондовые операции, объектом которых служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг за свой счет.

·     Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются , как правило, не в размере их полной курсовой рыночной стоимости, а в определенной их части (50-60%).

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров, а служат главным образом инструментом финансирования спекуляцией на фондовой биржею

Существуют также  банковские инвестиции в ценные бумаги. В результате инвестиций банк становиться владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки – либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения.

В 1993-1996 гг. коммерческие банки России в значительных размерах приобретали в основном государственные трехмесячные и шестимесячные казначейские обязательства (ГКО) в целях получения высокой прибыли.

Обеспечением выдаваемых банками кредитов являются также недвижимость, страховые гарантии другого банка или страховой организации.

Действует определенный порядок кредитования клиентов, включающий следующие основные этапы:

-рассмотрение заявки клиента на кредит;

-изучение кредитоспособности;

-оформление кредитного договора;

-выдача кредита;

-контроль со стороны банка за погашение ссуды и выплатой по ней процентов.

Относительно новый вид операций для российских коммерческих банков – лизинговые операции. Банки или лизинговые компании предоставляют промышленным, торговым, транспортными и другим предприятием за определенную арендную плату в долгосрочные пользование машины, оборудование и другие основные фонды.

Банки за свой счет приобретают разнообразные основные средства и затем предают их в аренду. Банки и лизинговые компании остаются собственниками имущества, переданного в аренду. Выгода для банка при проведении лизинговых операций состоит в том, что величина арендной платы выше, чем процентная ставка по долгосрочным кредитам, выдаваемым на тор же срок. Кроме того, здесь нет риска потерь от неплатежеспособности клиента, поскольку пни нарушении условий договора банк может потребовать возврата переданного а аренду имущества. А России они имеют пока ограниченное применение вследствие инфляции отсутствия у банков крупных кредитных ресурсов , недостаточно разработанной правовой базы лизинговых операций.

Также имеется такая операция как факторинг. Он представляет собой переуступку банку не оплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионный операции, сочетающиеся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Банк приобретает, право от предприятия инкассировать дебиторскую задолженность. Одновременно банк кредитует  оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

Банки ведут также комиссионные операции, то есть выполняют различные поручения своих клиентов за их счет. Такие поручения связаны с переводом денег как внутри одной страны, так и из одной страны в другую.

·     Аккредитивная операция состоит в том, что банк принимает поручение от клиента произвести платеж третьему лицу (бенефициару), т.е. лицу, в пользу которого открыт аккредитив, или акцептировать векселя бенефициара, или произвести платеж бенефициару, но только на определенных условиях.

Так, предприниматель , купивший товар, может внести в банк сумму, причитающуюся с него продавцу, и поручить своему банку уплатить ее в месте нахождения продавца или товарораспорядительного документа о том, что товар имеется в наличии, и документ, свидетельствующего о безусловном праве его владельца распоряжаться товаром.

Существуют также денежные аккредитивы. Различают отзывные и безотзывные, покрытые и непокрытые аккредитивы

·     Инкассовые операции – это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за счет по различными документам. Инкассовые операции осуществляются с чеками, векселями, товарными документами и ценными бумагами.

При инкассировании Ценных бумаг клиент передает их банку для реализации на рынке той страны, где эмитированы.

·     Фактиринговые операции относятся к посредническим. Суть их в том, что банк покупает долговые требования (счета-фактуры) клиента на условиях немедленной оплаты 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части, за вычетом процента за кредит и комиссионных платежей, в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от должников.

·     Особая разновидность комиссионных операций – доверительные операции, состоящие в том, что банк по поручению клиентов берет на себя хранение, передачу и управление определенным имуществом, выраженным как в деньгах, так и в ценных бумагах.

К комиссионным относятся также торгово-комиссионные операции – покупка и продажа по поручению клиента драгоценных металлов и драгоценных камней, покупка и продажа ценных бумаг и т.д.

Разновидностью посреднических операций являются трастовые операции банков. Наиболее распространенная форма владения собственностью в странах с развитой экономикой  - наличие акций, облигаций и денежных средств.

Банки осуществляют трастовые операции как для физических, так и для юридических лиц.

Для физических лиц существует следующие виды трастовых услуг: управление наследством, выполнение операций по договоренности  и в связи с опекой. НО наиболее распространенный вид трастовых операций – управление капиталом своих клиентов. В последнем случае банки берут в управление определенные денежные средства своих клиентов и размещают их по согласованию  с клиентами. При этом клиент определяет режим использования своих средств. Как правило, у солидных банков существуют пять таких режимов:

«жестко консервативный» - средства клиента размещаются только в самые надежные государственные ценные бумаги основных экономически развитых стран. При этом риск получения убытков полностью исключается;

«консервативный» - предполагает вложение средств в государственные ценные бумаги развитых стран и депозиты крупнейших международных банков. Однако возможны случаи краха банков, т.е. такое вложение средств не гарантирует клиентам безусловное получение прибыли;

«умеренно консервативный» означает вложение средств в акции, котирующиеся на основных фондовых биржах мира.  Это направление инвестиций также несет в себе риск получения вместо прибыли убытка;

«умеренно агрессивный» - означает вложение средств в акции компаний, которые определяют научно-технический прогресс, и в результате их курс , как правило, повышается;

«агрессивный » - предполагает вложение средств в акции компаний «четырех азиатских драконов» (Гонконга, Сингапур, Тайваня, Южной Кореи), что может принести как очень высокие прибыли , так и крупные убытки.

Заемщик.

Рассматривая заявку на получение ссуды, банк всегда должен учмтывать перспективу погашения обязательств перед вкладчиками. Поэтому перед тем, как выать кредит, необходимо оуенить связанный с ним риск и, в первую очередь, вероятность непогашения ссуды в срок. Сохранность основной суммы долга – одна из главных принципов, который должен соблюдаться при проведении банком кредитных операций.

Каждая заявка на получение кредита подвергается детальному и всестороннему анализу для выявления степени риска, связанного с выдачей ссуды. Если в ходе предварительного обследования банк не получит удовлетворительного ответа на ключевые вопросы, связанные с выдачей ссуды, заявку следует безоговорочно отвергнуть.

Вместе с тем, необходимо иметь в иду, что лишь немногие заявки на кредит являются безукоризненными со всех точек зрения.

При получении заявки на кредит, банк должен изучить не тоолько различные аспекты кредитной сделки, но и дать оценку персональных качнств заемщика, будь то частное лицо или руководитель фирмы.В этой связи необходимо ответить не следующие вопросы:

-кто он?

-может ли он погасить взятое обязательство?

-каков риск потери капитала при выдаче ссуды данному заемщику?

Оценивая личность клиента банк сосредотачивает внимание на следующих моментах:

-порядочность и честность;

-профессионалные способности;

-возраст и состояние здоровья;

-наличие преемника;

-материальная обспеченность.

Порядочность и чесность. Это ключевые качества клм\иента, имеющие для банка превноспетенное значение. Честный клиент приложит максимум усилий, чтобы погасить взятые обязательства.

При оценке заемщика анк уделяет большое внимание его личной жизни, особенностям его «жизненного стиля».Бп\анк почитает иметь дело с клиентом , который нечасто меняет место работы, женат, имеет семью, детей и т.д.

Если он не пльзовался кредитом, ноимеет депозитный счет в банке, то наличие солидного остатка еа счете и регулярный перевод сумм на этот счет также может в\свидтльствовать о его высокой платежепособности.

Профессиональные способности будущего заемщика особенно авжны, если речь идет о руководител фирм. Компетенция руководителя складывается из нескольких качеств:

-наличие солидной профессиональной подготовки в избранной сфере коммерческой деятельности;

-организаторские качества;

-способность принимть обоснованные решения;

-умение общаться с людьми, с подчиненными;

-знание работы всех участков своего предприятия, а также других предпряитий отрасли.

Возраст и состояние здоровья клиента. Если заемщик молод и не имеет достаточного опыта в коммерческой деятельнсти, выдача ему крупной ссумы связана с повышенным риском.

Материальный аспект платежеспособости аракктеризует способность клиента погасить долг за свой собственный сччет. Если речь иде о персонв\альнм займе, банк попытается оценить размер личного имущества клиента;при деловой ссуде, помиио личного состояния руководителя фирмы и его компаньонов, банк будет тщательно анализировать финансовое положение  фирмы на основе ее баланса и сопутствующих документов.

Наличие солидной недвижимости является ьлагоприятиным фактором для получения ссуды. При этом банкира волнует не номинальная стоимость недвижимости, а его реальная стоимость, ибо продажа недвижимости а случае банкротства часто представляет сосбой непростую задачу.

Движимое имущество может включать вклады кулиента, ценные бумаги, благородные металлы, драгоценности, картины и т.д.

Разумеется , банк выдаст охотнее заем клиеньу, который владее солидным состоянием, имеет недвижимость и ценные бумаги, чем ли\цу, которое не имеет имцщества и целиком полагается на текущеие доходы.

Оценка материаотнго положения фирмы предполагает тщательное обследование ее финансового состояния за несколько лет и получение дополнительной информации о ее дятельнсти, При этом банк особенно внимательно следит за тем, имеет ли фирма, уже заложены, это серьезно подрывает ее платежеспособнрсть.

Ликвидность.

В основе «жизнедеятельности» коммерческого банка лежит прежде всего его ликвидность. Термин «ликвидность» означает по отношению к активам банка (денежным ресурсам банка, размещенным с целью прибыли) легкость и быстроту их превращения в денежную форму (наличие или платежные средства) для погашения своих долговых обязательств по наступлении соответствующих сроков.

На практике ликвидность банка определяется по оценке ликвидности его баланса: баланс банка считается ликвидным, если средства по активу позволяют за счет быстрой их реализации покрыть срочные обязательства по пассиву. Следовательно, на уровень ликвидности банка прежде всего влияет сама структура  активов баланса и соответственно состава и виды активных операций. Следует помнить, что чем выше ликвидность какого-то актива в активе баланса, тем ниже его доходность, и наоборот. Актив баланса банка – это стоимость банковский резервов по результатам банковской деятельности. Структура актива баланса – взвешенные по удельному весу и стоимостному исчислению виды активных операций коммерческого банка с целью получения прибыли , обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Оценивая реальный уровень ликвидности конкретного банка, следует не только принимать в расчет потенциально возможную доходность какого-либо актива, но и учитывать ту степень риска, которая связана с вероятностью невозврата банковских средств по соответствующей активной операций.

Как отмечалось выше, банк считается ликвидным, если средства актива позволяют быстрой их реализацией погасить срочные долговые обязательства по пассиву.

Практически успех решения проблемы зависит  от стратегии управления активами и пассивами операциями банка одновременно. Эта взаимосвязь состоит в следующем:

·     Для того, чтобы осуществлять активные операции с целью получения прибыли , банку нужны денежные ресурсы;

·     Привлекая в бани денежные ресурсы через реализацию пассивных операций, банк должен в определенные сроки рассчитаться по своим долговым обязательствам;

·     Для осуществления расчетов по своим долговым обязательствам банк должен быть и прибыльным, и платежеспособным одновременно. В противном случае теряется экономический смысл банковской деятельности как одной из форм предпринимательской деятельности;

·     Для того чтобы банк был и прибыльным, и платежеспособным, он должен проводить доходные операции, приносящие прибыль, но при этом обеспечивать их ликвидность.

·     В решении задачи обеспечения ликвидности мировая практика банковского дела широко использует так называемый «портфельный подход» в управлении балансом банка.

Управление портфелем – это управление активами и пассивами банка, преследующее достижение ликвидности, прибыльности и платежеспособности, обеспечивающих устойчивость  и надежность его работы в целом.

Ключевым аспектом  управления портфелем банка является необходимость постоянного балансирования между ликвидностью и прибыльностью.

Портфельный подход к управлению активами банка основан на пользовании резервов, которые представляют собой группировку активов по уровню их ликвидности. В основе этой группировки лежит экономическая зависимость между ликвидностью и доходностью и доходностью активов – чем выше доходность актива, тем ниже его ликвидность, и наоборот. Группировка активов по резервам осуществляется по убывающему уровню их ликвидности и, следовательно, по возрастающему уровню их доходности.

Первая группа банковских активов – первичные резервы – не приносят доходов, но абсолютно ликвидные (наличные деньги, находящиеся в банке, остатки на счетах Центрального банка, чеки и др.) Управление первичными резервами состоит в том, чтобы поддерживать на такой стоимостной величине, которая была бы достаточна для своевременного исполнения банком долговых обязательств.

Вторая группа банковских активов – вторичные резервы – это активы с небольшим доходом, но высоколиквидные, которые с минимальный задержкой по времени и незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные деньги или средства платежа для погашения банком своих долговых обязательств.

Назначение вторичных резервов – служить источником пополнения первичных резервов при снижении уровня обязательных резервов, а также представлять важную составную часть управления портфелем банка в целом.

Третья группа банковских активов, которые не относятся ни к первичным , ни к вторичным резервам, ни к ссудам, - это ценные бумаги, не обладающие достаточной ликвидностью, но приносящие доходы меньше, сем ссуды по кредитам, и большие, чем вторичные резервы.

В состав данной группы активов банка могут входить следующие виды ценных бумаг:

·     Казначейские векселя, облигации и ценные бумаги федерального правительства.

·     Облигации органов исполнительной власти

·     И т.д.

В банковском деле средства, вложенные в ценные бумаги, носят название инвестиции, а операции по их реализации – инвестиционные. Мировая практика банковской деятельности также свидетельствует, что по доходности инвестиций  банков в ценные бумаги являются вторым источником  банковской прибыли и составляют 20-25% всех доходов от активных операций.

В результате инвестиционная деятельность банка, связанная с управлением риском от активных операций с ценными бумагами и требующая от руководства выработки определенных стратегий, тактики и конкретных действий в данном направлении банковского дела, определяет так называемую инвестиционную политику.

Основные методы и действия по реализации инвестиционный политики для защиты банков от рисков следующие.

1.    Ликвидность банка можно планировать, если в основу графика будущих платежей в погашение кредитов положить доходы заемщика.

2.    Обеспечение управления активами второй группы – вторичными резервами, чтобы они выполняли функцию своеобразных амортизаторов при возможных финансовых осложнениях банка, восстанавливая его ликвидность до требуемого уровня.

3.    Преследуя цели достижения необходимого уровня ликвидности, банк может пойти на проведение следующих действий :

·     Потребовать погашения ссуд до востребования;

·     Не возобновлять ссуды, у которых истек срок погашения;

·     Прибегнуть к займам на денежном уровне и т.д.

4.    Для сохранения требуемого уровня ликвидности банки могут защищать себя от рисков, связанных с изменением процентных ставок по ценным бумагам, проводя согласование сроков возврата своих срочных депозитов со сроками погашения у ценных бумаг федеральных структур, казначейских обязательств и прочих ценных бумаг.

5.    В случае необходимого поддержания ликвидности путем экстренной продажи ценных бумаг по цене ниже цены приобретения банки могут создавать специальные резервы для компенсации потерь от таких операций.

6.    Одно из важных направлений инвестиционной политики и самый надежный метод снижения инвестиционного риска в обеспечении доходности и ликвидности банка – это диверсификация банковского портфеля ценных бумаг, особенно в отношении активов третьей группы.

Совокупность ценных бумаг, приобретенных банком в ходе активных операций, составляет инвестиционный портфель банка.

Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска по активным операциям в обеспечение доходности и ликвидности банка называется диверсификацией.

Обеспечение ликвидности коммерческих банков посредством управления пассивами основано на нахождении источников банковских ресурсов и тех практических и методологических принципах их привлечения, которые в настоящее время широко используются в мировой практике банковского дела.

Исторически и традиционно важнейшим источником денежных средств коммерческого банка являлись и являются так называемые депозиты.

1.    Чековые депозиты, или «классические» чековые книжки и расчетные чеки – финансовые документы, содержащие поручение чекодателю банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя. Наиболее распространенной формой чековых депозитов в настоящее время – депозиты до востребования и Нау-счета. Другой новой формой чековых  депозитов для российских коммерческих банков стал так называемый банковский вексель – банковская ценная бумага на депозитной основе в отличие от кредитной основы классических коммерческих векселей.

2.    Сберегательные вклады населения.

3.    Срочные депозиты.

Основное практическое преимущество управляемых пассивов состоит в  возможности быстрого получения необходимых ликвидных ресурсов для обеспечения устойчивого и надежного функционирования коммерческих банков. Рассмотрим экономическое содержание важнейших видов управляемых пассивов.

1.    В банковской практик США к срочным депозитам крупного размера в отличие от основных депозитов относятся вклады размером свыше 100 тыс. долл. со сроками платежа в пределах 6 месяцев.

2.    Покупка федеральных займов. Это займы на рынке федеральных фондов. Образуются как избыточные средства по сравнению с величиной обязательных резервов, которые коммерческие банки должны держать в Федеральном резервном банке по привлеченным депозитам.

3.    К займам у федеральной резервной системы, которые называются также дисконтовые, прибегают коммерческие банки, которые сталкиваются с какими-либо неблагоприятными обстоятельствами, связанными, например, с массовым изъятием депозитов и недостатком средств для удовлетворения требований вкладчиков.

4.    Евро-долларовые займы предоставляют собой заимствования банков США у евро-долларовых банков, расположенных в иностранных государствах. Главными клиентами, содержащими долларовые депозиты в евро-долларовых банках, являются коммерческие  и центральные банки. Основными же заемщиками евро-долларовых средств этих банков выступают крупные корпорации, правительства и банки.

5.    Среди других видов займов как способов привлечения банком средств в обеспечение необходимого уровня ликвидности следует отметить продажу некоторым крупным коммерческим банками особых векселей и облигаций. Кроме тог, нередко используется способ получения займов под залог банковских зданий.

И еще одним источником банковских средств, которые не относятся к управляемым пассивам, но от абсолютной величины которых непосредственно зависят надежность, устойчивость и ликвидность любого коммерческого банка, является акционерный капитал, который называется также собственным капиталом банка и включает в себя собственно акционерный капитал, резервный капитал и нераспределенную прибыль.

Собственно акционерный капитал банка равен номинальной стоимости выпущенных им обыкновенных акций.

Нераспределенная прибыль представляет собой балансовую статью банка, характеризующую превышение его доходов над расходами.

Резервный капитал формируется за счет учредительной прибыли и ежегодных отчислений от текущей прибыли. Центральные банки требуют от коммерческих банков поддержания определенного уровня собственного капитала, который должен быть достаточным, чтобы покрыть потенциальные потери от возможного не возврата заемщиками ссудных средств в срок, а также при необходимости защищать вкладчиков от неплатежеспособности и банкротства самого банка.

В российской банковской системе финансовые инструменты управления ликвидностью коммерческих банков с помощью пассивных операций в настоящее время весьма ограничены. Это обусловлено причинами, связанными как с определенными трудностями и сложностями переход всей экономики народного хозяйства к рыночным отношениям, так и тем, что банковская система России еще слишком молода, находится на стадии становления, развития и по существу имеет очень небольшой опыт функционирования. В силу этих причин российские коммерческие банки во многих отношениях не соответствуют тем реальным образам коммерческих банков, которые утвердились в странах со стабильной рыночной экономикой.

Низкая активность многих коммерческих банков России сопряжена с весьма тяжелыми экономическим последствиями, включая их закрытие или банкротство. Поэтому те банки, которые быстрее овладевают арсеналом мировой практики управления ликвидностью, обеспечат для себя устойчивый, надежный, конкурентоспособный характер работы в банковских системах в целом.