***Организация деятельности коммерческого банка.***

**ТЕМА 1**

**РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И ЭКОНОМИКЕ ГОСУДАРСТВА**

**ТЕМА 2**

**СОСТАВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ**

**ТЕМА 3**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ**

**ТЕМА 4**

**УСТАВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**ТЕМА 5**

**СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ТЕМА 6**

**РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ТЕМА 7**

**ЛИКВИДАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ТЕМА 8**

**ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ**

**ТЕМА 9**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ОТНОШЕНИЙ КРЕДИТНОГО БАНКА**

**С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ.**

**ТЕМА 10**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ДРУГИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ И ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

**ТЕМА 11**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С КЛИЕНТАМИ**

**ТЕМА 12**

**ОРГАНИЗАЗИЯ РАЗРАБОТКИ ПОЛИТИКИ, СТРАТЕГИИ И ТАКТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**ТЕМА 13**

**ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**ТЕМА 14**

**ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**ТЕМА 15**

**ОРГАНИЗАЦИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ КОМЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ.**

**ТЕМА 16**

**ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ**

**ТЕМА 17**

**БАНКОВСКИЕ КАРТЫ**

**ТЕМА 18**

**ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

**ТЕМА 19**

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ**

**ТЕМА 20**

**ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ТЕМА 21**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

**ТЕМА 22**

**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**ТЕМА 23**

**ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР**

**ТЕМА 24**

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА**

**ТЕМА 25**

**ГАРАНТИРОВАНИЕ (СТРАХОВАНИЕ) ВКЛАДОВ ГРАЖДАН**

**ТЕМА 26**

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ**

**ТЕМА 27**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА В СОСТАВЕ КОРПОРАЦИЙ**

**ТЕМА 28**

**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**ТЕМА 29**

**ГЛОБАЛИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Глущенко Валерий Владимирович

***Организация деятельности коммерческого банка.***

**ТЕМА 1**

**РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И ЭКОНОМИКЕ ГОСУДАРСТВА.**

В государстве могут быть выделены ряд систем:

- политические

- социальные

- экономические

- технологические

- экологические

В процессе функционирования в каждой из этих сфер использовались финансовые ресурсы (кредит), которые порождает притоки и оттоки денежных средств.

**Денежный поток –** притоки или оттоки денежных средств в определенные временные интервалы.

**Финансы** – распределительные или перераспределительные денежные отношения, между направления деятельности или подразделениями организаций по поводу достижения целей организации.

**Кредит** – передача денежных средств во временное пользование на условиях возвратности, срочности и платности.

В совокупности финансы и кредит организуют движение денежных средств, в воспроизводственном процессе. Движение денежных потоков в соответствующих сферах государства порождает необходимость организационно-материального обеспечения этого процесса.

**Банковская система (БС)** решает вопросы организационно-материального обеспечения денежных средств в государстве.

Специфика движения денежных средств в определенных сферах государства определяется коммерческим и некоммерческим характером деятельности организаций в этой сфере.

Коммерческие организации:

- добывающие

- производственные

- посреднические

- торговые

- кредитные

- финансовые

Отношения между субъектами социально-экономической жизни включают и товарно-денежные отношения (ТДО), которые могут делиться на 3 типа:

1. Т-Т
2. Т-Д-Т
3. Д-Д

**Денежные отношения** – часть товарно-денежных отношений, при которых имеет место самостоятельное движение денег как таковых. Нужно учитывать, что деньги не могут сколько угодно долго обращаться сами по себе, так как для денег характерно выполнение ряда функций:

- мера стоимости

- средство обращения

- средство платежа

-средство накопления

В состав денежных отношений включают такие группы отношений:

- денежные отношения при формирования бюджета и расходования бюджетных средств.

- денежные отношения при уплате налогов и сборов.

- денежные отношения при передаче денег в кредит и их возвращении.

Денежные отношения в бюджетной, налоговой, кредитных сферах имеют общую черту: наблюдается относительно самостоятельное движение денежных фондов по формуле: **Д-Д**

Специфика денежных отношений влияет на возникновение и функционирование элементов БС. Влияние связано с рыночным и нерыночным характером денежных отношений. В бюджетной и налоговой сфере – нерыночной, а во внебюджетной сфере – рыночной.

Функционирование финансово-кредитной сферы связано с понятиями: **кредитная организация, небанковская КО, банк, БС.**

К банковским операциям относятся:

1) привлечение во вклады денежных средств.

2) размещение денежных средств за свой счет.

3) открытие и ведение счета физических и юридических лиц.

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.

5) хранение драгоценных металлов.

6) инкассация денежных средств, векселей, платежных документов.

7) кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

8) купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

9) выдача банковских гарантий.

10) осуществление переводов денежных средств физических и юридических лиц, без открытия банковских счетов

Банковские сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц.

2) приобретение прав требования от третьих лиц.

3) доверительное управление денежными средства.

4) операции с драгоценными камнями и металлами.

5) предоставление в аренду сейфов.

6) лизинговые операции.

7) консультационные и информационные услуги.

**Сделка** – возникновение, прекращение или изменение обязательств и прав сторон.

В банковской деятельности существуют различные толкования одних и тех же понятия.

**Денежный рынок** включает:

- рынок отечественных денег

- рынок иностранной валюты

- рынок драгоценных металлов

- рынок ценных бумаг

Работа ДР требует создания финансовых инструментов и инфраструктуры их обращения. БС может рассматриваться как инфраструктура обращения финансовых инструментов.

Методы работы коммерческих банков зависят от специфики того сегмента денежного рынка, на котором они работают.

В сфере рыночных денежных отношений действуют банковские и небанковские кредитные организации.

К **НКО** относят:

- фондовые и валютные биржи

- страховые и финансовые компании

- инвестиционный, пенсионный и благотворительные фонды

- брокерские

- дилерские

- факторинг

- лизинговые компании

- кредитные союзы, общества

- товарищества

- кассы взаимопомощи

- ломбарды и др.

**2 признака** банков:

1) БО - первичное, исходное звено финансового рынка.

2) НБО – вторичные звенья вступают с банком в определенные экономические и другие связи.

Существуют несколько отличительных черт банков как первичного звена ДР:

- способность банков выпускать в обращение и изымать из него деньги.

- деньги имеют первичных характер по отношению к любым денежным инструментам, включая ценные бумаги.

- НБО обслуживаются банками на ряду с другими клиентами.

- банки используют финансовые инструменты.

**Финансовые инструменты** – документы, позволяющие осуществлять любые формы инвестиций.

**Инвестиции** – вложения на длительный период с целью получения прибыли и другой выгоды.

Сущность понятий и явлений раскрываются в их функциях и ролях.

Функций (исполняю) охватывает всю деятельность банков.

Роли банков – положительные результаты от их деятельности.

**Основная функция банка** – выполнение операций и сделок, в результате которых происходит выпуск денежных средств в оборот и их изъятие.

ТЕМА 2

СОСТАВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ

**Банковская система** – представляет собой включенную в экономическую систему страны, единую и целостную совокупность КО, каждая из которых выполняет свой особый набор функций, проводит свой перечень операций и сделок, с максимальным возможным удовлетворением в полной мере банковских продуктов и услуг общества.

БС исходя из структуры (совокупность элементов и связей между ними):

входят в БС орг-и, которые регулярно выполняют большинство или отдельные банковские операции.

В БС включают: ЦБ, КБ, вспомогательные организации.

**Вспомогательные организации** – специализированные организации, которые не проводят банковские операции, но технологически обеспечивают деятельность банка и других КО.

На специфику функционирования денежной сферы влияет то, что у денег есть 3 стоимости:

- покупательная стоимость

- валютный курс

- цена кредита – стоимость денег передаваемых в кредит.

**Ставка рефинансирования** – та ставка, по которой ЦБ выдает кредит.

Ставка рефинансирования + услуги банка 2, 3 % + плата за риск.

К числу денежных отношений, в которых участвуют КБ можно отнести:

1) финансы (аккумулирование фондов денежных средств)

2) кредит (являются посредниками)

3) установление цен

4) ЗП

5) расчёты

К вспомогательным организациям – АРКО – агентство по реструктуризации КО, которая осуществляет меры финансового оздоровления.

БС страны отражает специфику её экономики и политической системы.

В мировой практике БС делят на две категории:

- сегментированные

- несегментированные

**Сегментированные** появились в США в результате великой депрессии 1929 и принятия в 1939 закона Стигала – Гласа, по которой БС США разделена на 2 части:

1) Коммерческие банки, которые имели право принимать вклады от населения, но не имели право покупать ценные бумаги.

2) Инвестиционные банки, которые имели право работы с ценными бумагами и осуществляли инвестиции в реальный сектор.

В конце 20в сегментирование отменено.

В России в ФЗ «О Банках и банковской деятельности» состав БС определен.

**БС РФ включает:** Центральный банк РФ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков, союзы и ассоциации. Кредитные организации уведомляют ЦБ РФ о своём создании в обусловленный срок после регистрации.

БС должна обладать свойствами разнородных элементов: иерархичности, многофункциональности, гибкости, адаптации, живучести, надежности, стойкости, уязвимости и безопасности.

Иерархически БС РФ имеет 2 уровня:

1. ЦБ РФ
2. КБ, НБКО, вспомогательные организации.

Правовая среда

ЦБ РФ

ФИНАНОВЫЕ

РЫНКИ

НКО

Вспомогательные организации

КБ

Социально-экономическая среда

Для обеспечения эффективности БС государства она должна отвечать принципам:

1. функциональная полнота – наличие всех необходимых элементов и соблюдение их пропорций.
2. саморазвитие – способность самосовершенствоваться, развития технологий деятельности.
3. Открытости – свобода входа и выхода из БС, правовые отношения между элементами системы, определяющих прозрачность (транскорентность) действий.
4. Эффективности для предприятий, клиентов и экономике страны в целом.
5. Адекватность правового сопровождения всех видов операций БС.

**Функции** банков:

а) аккумулирование и мобилизация денежного капитала

б) посредничество в кредите

в) проведение расчетов и платежей в хозяйстве

г) создание платежных средств

д) организация выпуска ценных бумаг

е) консультационное обслуживание клиентов

ж) доверительное управление активами и др.

Банки в целом выполняют роли по организационно-техническому обеспечению движения денежных потоков в различные сферах государства, организации кругооборота денежных средств в воспроизводственном процессе, субъектов управления в корпоративном секторе экономики, организацию отраслевого и межотраслевого распределения капитала в процессе инвестиционной деятельности.

3 категории решений:

1) неэффективное, неудовлетворительное

2) рациональное

3) оптимальное - позволяет достичь цель оптимальным способом

**Кризисология.**

**Капитал** – часть имущества производителя, которое участвует в воспроизводственном процессе и по его завершению, приносит доход.

**Коэффициент автономности** – доля собственного капитала.

Чистый приведенный эффект:

NPV = \_\_pi\_\_ p- поток доходов

(1 + r)i

R Pr – коэффициент дисконтирования

1. 2

IC

**Кредитный риск** – риск невозврата платежа или %

**Процентный риск** - это риск для прибыли возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов.

**Кредитная сфера.**

Специфика роли КБ в БС экономики связана с тем, что денежные отношения в воспроизводственном процессе могут быть рыночными и нерыночными.

Рыночные отношения регламентируются законом и есть желание участника продавать.

С экономической точки зрения, **Денежный рынок** – экономические отношения по передачи денежных ресурсов во временное пользование на условиях возвратности, срочности и платности.

В кредитной сфере действует специфичный рынок, имеющий особенности:

1) особым товаром и предметом купли-продажи выступает право временного пользования чужими деньгами.

2) ценой товара является %, так как движение денег происходит на платной основе, т.е это часть стоимости самого товара.

3) торговля этим товаром осуществляется в 3 вариантах:

- покупка (привлечение) на обусловленный срок или до востребования прав пользоваться чужими деньгами.

- продажа (размещение) заёмщиком денег на определенный срок, предоставляет право пользоваться собственными средствами продавца.

- перепродажа на определенный срок заёмщиком денег с правом пользоваться привлеченными средствами.

По срокам операции на финансовых рынках делят:

- краткосрочные (3 мес. – РФ, до 1г. – межд.).

- среднесрочные (0,5 -1г. 1-5лет.).

- долгосрочные ( > 1г. 5-20л.).

Прерогативой банка в сфере кредитно-денежных отношений является следующие группы операций:

1. Приём денег в депозиты от физических и юридических лиц.
2. Выдача денежных кредитов и образование новых кредитных денег, в процессе выдачи кредитов юридическим и физическим лицам.
3. Инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Причинами, которые лежат в основе специализации КО являются:

**Банковский продукт** – конкретный способ, которым банк оказывает услугу клиенту и который состоит из упорядоченного внутренне согласованного, как правило, документально оформленного комплекса взаимосвязанных, организационных, технологических, информационных, финансово-юридических и иных действий, представляющих собой целостный регламент.

**Банковская операция** – непосредственные практические действия, или внутренне согласованная, упорядоченная совокупность действий работников банка в процессе обслуживания клиента, являющаяся практической формой воплощения банковского продукта.

**Банковская услуга** – результат банковской операции, её итог или эффект, состоящий в удовлетворительном потреблении клиента.

КБ могут вступать в ассоциации и союзы добровольно.

Ассоциация КБ – некоммерческая организация, т.е

- формирование интересов этого сектора экономики

- улучшение методического обеспечения деятельности

- решение вопросов подъема квалификации

Ассоциации КБ – саморегулируемые, общественные организации.

**ТЕМА 3**

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

Правовое регулирование развивается ---> перечень документов меняется.

1. Методические правовые документы – конвенции.
2. Конституция РФ :
   1. свобода заниматься предпринимательской деятельностью
   2. равенство форм собственности
   3. права и обязанности граждан
   4. цель деятельности ЦБ
3. ГК, НК, АК.

ГК устанавливает организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, ответственность за нанесение вреда.

В рамках управленческого подхода к праву будем считать, что банковское право регулирует показатели затрат, рисков и эффективности.

Текущую деятельность банков регулируют:

Статья № Содержание статьи ФЗ «О банках и банковской деятельности»

|  |  |
| --- | --- |
| **13** | Лицензия выдаётся без ограничения сроков её действия. |
| **5** | Банк в соответствии с лицензией вправе проводить операции в рублях и иностранной валюте: |
|  | - исключительные ( доступно только банкам). |
|  | - особенные (доступны только КО) |
|  | - общие (разрешается любым хозяйствующим субъектам). |
| **6** | В соответствии с лицензией банк может проводить сделки на РЦБ, в качестве участника данного рынка. |
| **9** | Банк не отвечает по обязательствам государства и БР |
|  | Органы власти не вправе вмешиваться в деятельность банка России за исключение случаев, предусмотренных ФЗ. |
|  | Банк на договорных началах может быть уполномоченным банком правительства РФ, органа исполнения власти субъектов РФ. |
|  | Банк нельзя обязать вести деятельность не предусматривающую его учредительными документами. |
| **11** | БР не может потребовать от действующего банка изменить размер его уставного капитала. |
|  | Учредители не имеют право выходить из состава его участников в первые 3 года. |
| **22,35** | Банк может открывать филиалы и представительства на территории РФ, а с разрешением БР так же филиалы и представительства, дочерние организации на территории других государств. |
| **28** | Банки на договорных началах могут устанавливать корреспондентские отношения с другими банками, в том числе иностранными. Привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, проведение расчетов и платежей по собственным или клиентским операциям (сделкам) и др. |
| **29,3** | Отношения между банками и его клиентами строятся на договорной основе, если иное не предусмотрено ФЗ. |
|  | Для открытия клиентом любого счета в банке требуется согласие банка. |
|  | Если иное не предусмотрено ФЗ, то банк по соглашению с клиентом, может устанавливать % за кредиты, вклады (депозиты) и комиссионное вознаграждение. |
| **33** | Банк имеет право требовать, чтобы заемщик предоставлял адекватное обеспечение выдаваемого кредита. |
|  | При нарушении заёмщиком обязательств по кредитному договору, банк имеет право досрочно взыскать выданный кредит и % по нему. |
| **26** | Банк имеет право на банковскую тайну. |
| **34** | Банк имеет право и даже обязан предпринять все предусмотренные законом РФ меры взыскания задолжности. |
| **21** | Банк может обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждение производства о банкротстве в отношении должника, не выполняющего обязательства перед банком. |

**ТЕМА 4**

УСТАВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Устав Кб наряду с учредительным договором является необходимым условием создания КБ.

2 стороны - для внешнего пользования.

- для корпоративного управления.

Требования в законе «О банках и банковской деятельности» ст. 10.

Устав кредитной организации должен содержать:

1) фирменное наименование;

2) указание на организационно-правовую форму;

3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных

подразделений;

4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со статьей

настоящего Федерального закона;

5) сведения о размере уставного капитала;

6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и

органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

1. иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Наиболее типовыми ситуациями для изменения УК являются:

- изменение организационно правовой формы (реорганизация).

- изменение уставного капитала, что может привести к перераспределению долей.

- изменение состава учредителей.

- изменение в системе управления, контроля.

- изменение перечня выполняемых операций и др.

БР в 1 месяц со дня подачи всех надлежащих образом оформленных документов, принимает решения о государственной регистрации изменений.

**Требования к органам управления КО ст. 11. п.1 :**

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее

учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется

единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального

исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

Кандидаты на должности членов совета директоров (наблюдательного совета),

руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России обо всех

предполагаемых назначениях на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Уведомление должно содержать сведения, предусмотренные подпунктом 8 статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения указанного уведомления дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных статьей 16 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об

освобождении от должностей руководителя кредитной организации, главного бухгалтера,

заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя,

заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об

избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

**Корпоративное управление** – управление отношениями между учредителями банка и между учредителями и менеджментом банка (концепция агентских отношений).

**Холдинг** – (объединение) организация бизнеса, при которой в корпорации выделяют материнскую компанию и дочернюю компанию.

УК материнской компании состоит из контрольного пакета акций предприятий или банков, которые называются дочерними.

Следует обратить внимание, что эта трактовка холдинга отличается от принятой в БЗ ст. 4 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

**Банковским холдингом** – признаётся, не являющимся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в которой юридическое лицо не является КО (головная организация банковского холдинга). Имеет возможность прямо или косвенно (через третьи лица) оказывать существенное влияние на решения принимаемые органом управления КО.

**Банковской группой** – признаётся, не являющимся юридическим лицом объединение КО, в котором 1 – головная КО оказывает прямо или косвенно существенное влияния на решения, принимаемые органом управления другой КО.

**Головная КО** – банк группа или холдинг. Обязаны уведомлять БР об образование банковской группы или банковского холдинга.

Информация о принадлежности к банковской группе или холдингу заноситься в ставные документы.

**Источник права** – форма выражения государственной воли.

Важным с точки зрения эффективности системы права являются наличие в правовой системе законодательно нерегулируемых ситуаций.

1. пробелы права
2. противоречие норм права
3. разрывы норм права – нарушение логической (цепи) связи ном права и системы.

**ТЕМА 5**

**СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Основными мотивами создания банка могут быть:**

* Наличие неудовлетворённой потребности в банковских услугах в данной местности или отрасли
* Наличие свободных денежных средств и предпринимательская инициатива по их использованию

Необходимо помнить, что кредитные организации имеют право осуществлять операции только после их государственной регистрации и получения разрешения на деятельность – лицензии. За осуществление банковской деятельности без лицензии предусмотрена уголовная ответственность.

**Для государственной регистрации и поучения лицензии кредитной организацией** она предоставляет в Банк России следующие **документы:**

1. заявление с ходатайством о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций
2. учредительный договор и устав
3. протокол собрания учредителей
4. свидетельство об уплате государственной пошлины
5. копии свидетельства о государственной регистрации и справки об отсутствии задолженности перед бюджетами учредителей – юридических лиц
6. декларации о доходах учредителей – физических лиц
7. анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера

**Создание банка проходит такие этапы:**

1. исследования и подготовительные работы
2. государственная регистрация как юридического лица
3. получение лицензии как разрешения проводить банковские операции
4. создание организационной структуры, решение вопроса функционирования банка
5. создание клиентской базы

**Первый этап включает:**

* определение и оценку потребностей в конкретных банковских услугах (ёмкость рынка)
* формирование состава учредителей
* определение организационно-правовой формы банка
* подготовку учредительных документов ( устав и учредительный договор)

Основными нормативными актами, которые используются на этом этапе являются: Гражданский кодекс РФ, Закон “О банках и банковской деятельности”, инструкции, указания, положения ЦБ РФ.

Отправной точкой подготовительной работы по созданию банка является разработка его концепции. **Концепция банка –** это набор гипотез относительно желаемого характера деятельности коммерческого банка в будущем. Концепция деятельности коммерческого банка может включать гипотезы по таким вопросам:

* формирование миссии, программного заявления о создании, будущей политики и стратегии деятельности банка
* определения организационно-правовой формы, размеров уставного капитала и его структуры
* требования к учредителям и другим участникам процесса создания и функционирования банка
* сферы, цели деятельности, основные направления и клиентская база банка
* органы управления и их полномочия, организационная структура, основные требования к персоналу и организация управления, порядок разработки и реализации управленческих решений.

**Миссия** банка объясняет обществу и экономическим партнёрам в чём состоит социально-экономический эффект и польза от деятельности конкретного банка. Основы стратегии выполнения миссии и будущей деятельности формируется в программном заявлении о создании банка.

Коммерческий банк в России может создаваться в трёх организационно – правовых формах: акционерное общество (АО), общество с ограниченной ответственностью (ООО), общество с дополнительной ответственностью (ОДО)

**Выбор организационно-правовой формы влияет на:**

* структуру и компетенцию органов управления
* форму и порядок формирования уставного капитала
* форму извлечения прибыли от деятельности
* объём ответственности учредителей за результаты деятельности

**Размер уставного капитала влияет на:**

* возможность получения лицензии
* масштабы деятельности
* финансовую устойчивость банка

Структура уставного капитала влияет на финансовую устойчивость и эффективность функционирования банка.

Требования к участникам и ограничения на участие имеют общие количественные и качественные параметры. В настоящее время такие требования отражены в инструкции ЦБ РФ № 75-И. **Количественные требования** к составу участников. Для начала рекомендуется включать в состав 5-6 учредителей. А при необходимости увеличения капитала можно увеличить число участников до 30 (число участников ООО не может быть более 50 человек). При определении числа участников и их долей необходимо учитывать то. Как это скажется на принятии решений. **Качественные требования** к участникам банка. Юридические лица должны подтвердить балансами свою финансовую устойчивость за 3 последних года, а если учредитель кредитная организация, то она должна быть финансово устойчивой в течение последних 6 месяцев. Учредители должны отличаться высокой ответственностью в делах, вызывать полное доверие, быть готовы и способны выполнить свои обязательства перед банком. Рекомендуется, чтобы учредитель банка держал свои сбережения в создаваемом банке и способствовал привлечению в клиенты банка своих контрагентов и партнёров по бизнесу и хозяйственной деятельности.

**Подготовка** к государственной регистрации банка имеет последовательность:

* разработка учредительного договора и устава
* подписание учредительного договора
* открытие в расчётно-кассовом центре (РКЦ) ЦБ РФ временного (накопительного) расчётного счёта
* оплату уставного капитала
* проведение учредительного собрания

**В учредительном договоре** должны быть зафиксированы:

1. обязанности учредителей по созданию банка
2. организация и порядок участия в создании банка
3. организационно-правовая форма банка
4. состав учредителей
5. порядок и форма внесения взноса в уставный капитал
6. размер уставного капитала и долевое участие каждого учредителя в этом капитале
7. состав и размер вкладов, вносимых участниками в Уставный капитал банка, и ответственность учредителей за нарушение данной обязанности
8. сведения о создании и компетенции органов управления банка, а так же о порядке принятия управленческих решений
9. порядок и условия распределения прибыли между учредителями и покрытии ими убытков, если это предусмотрено законодательством
10. для ООО необходимо обговорить порядок выхода учредителей из состава
11. место, порядок рассмотрения спорных вопросов между учредителями и другая информация, не противоречащая законодательству, но позволяющая уточнить специфику банка и взаимоотношений его учредителей

**ТЕМА 6**

**РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Реорганизация деятельности КБ может быть инициативной и принудительной и рассматривается как самостоятельная форма оздоровления банка.

ГК РФ устанавливает (ст.57), что реорганизация юридического лица (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами. Языковой способ толкования права позволяет рассматривать как реорганизацию любое нововведение, улучшение, в частности, получение дополнительной лицензии.

**Инициативная реорганизация банка.**

Может быть связана с расширением сфер деятельности, перечня выполняемых операций, изменениями на рынке. Необходимо руководствоваться 92 и 104 статьями ГК РФ, регламентирующими реорганизацию обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ. Должны учитываться и положения Устава банка, регламентирующие реорганизацию и принятие решений.

**Ст. 11** закона “О несостоятельности и банкротстве” устанавливает, что руководитель исполнительного органа банка должен сам выступить организатором процесса реорганизации, если в деятельности банка имеются проблем, угрожающие стабильности банка. При этом он должен в течение 10 дней с момента возникновения указанных обстоятельств обратиться в высшие органы управления банка с соответствующим ходатайством, после чего в течение 3 календарных дней он должен известить об этом Банк России.

Высшие органы управления должны в течение 10 дней принять решение пол ходатайству и в срок не позднее 3 календарных дней с момента принятия своего решения направить в территориальное учреждение Банка России соответствующее извещение.

**Принудительная реорганизация** проводится при выявлении нарушений в деятельности или финансовой устойчивости банка по инициативе Банка России. Если реорганизация проводится по требованию ЦБ РФ, то она основывается на предписании, которое составляет и предъявляет банку территориальное учреждение Банка России, а потом контролирует исполнение предписания банком. При получении такого предписания руководители исполнительного органа банка в течение 5 дней с момента его получения должны обратиться в органы управления банка с ходатайством о необходимости реорганизации банка. Органы управления банка должны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования известить ЦБ РФ о принятом решении.

**В законе “О ЦБ РФ”** указано, что Банк России для устранения серьёзных нарушений может потребовать от банка:

1. осуществление мероприятий, направленных на финансовое оздоровление
2. замены руководителей
3. проведение реорганизации

**В законе “О Несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций**” в числе мер по предупреждению несостоятельности и банкротства названы:

1. оздоровление финансового состояния банка
2. назначение временной администрации банка
3. реорганизация банка (ст.32 п.2) в форме слияния и присоединения.

**К мерам по избежанию несостоятельности (банкротства) необходимо прибегнуть если:**

1. Банк на протяжении 6 месяцев неоднократно не смог удовлетворить денежные требования или произвести платежи в 3-х дневный срок по причине отсутствия денежных средств на корреспондентском счёте
2. Банк допустил абсолютное снижение собственного капитала по сравнению с максимальной величиной на 20%, одновременно нарушил при этом хотя бы один из обязательных нормативов
3. Банк нарушает норматив достаточности собственного капитала
4. Банк нарушает норматив текущей ликвидности более чем на 10% в течение последнего месяца

Будем исходить из того, что реорганизация банка может иметь формы, т.е. находить выражение в том, что:

* Изменяют состав учредителей
* Изменяют персональный состав руководителей
* Изменяют организационно-правовую форму
* Осваивают новые формы банковских операций
* Создают новые и закрывают существующие подразделения для освоения новых региональных рынков
* Изменяют организационную структуру или перераспределяют полномочия органов управления банка

Необходимость в изменении состава учредителей может быть связана с потребностью в расширении клиентской или региональной базы, несовпадением взглядов учредителей по вопросам ведения бизнеса, изменение источников финансирования банков, изменение порядка формирования Уставного капитала.

Освоение новых видов банковских операций будем считать одной из форм реорганизации при расширении деятельности банка. **Для получения лицензии на выполнение новых** для него **операций** действующий **банк должен** выполнить ряд условий:

1. быть финансово-устойчивым в течение последних 6 месяцев
2. выполнять требования ЦБ РФ по резервам
3. не иметь перед бюджетами и внебюджетными фондами задолженности
4. иметь службу внутреннего контроля и адекватную организационную структуру
5. иметь отвечающих квалификационным требованиям ЦБ РФ сотрудников
6. иметь оборудование, необходимое для осуществления банковских операций, отвечающее предъявленным требованиям

В этом случае **действующий банк может получить** такие виды отсутствующих у него **лицензий:**

1. на ведение операций в рублях и иностранных валютах
2. работу с драгоценными металлами
3. на привлечение во вклады денег (в рублях) физических лиц (может быть выдана лицензия банка с момента регистрации которого прошло не менее 2 лет)
4. на привлечение во вклады денег ( в рублях и иностранной валюте) физических лиц (может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее 2 лет)
5. генеральную лицензию на ведение всех банковских операций в рублях и иностранной валюте.

**Генеральная лицензия** может быть выдана банкам, которые удовлетворяют таким требованиям:

1. работают больше 2 лет с момента регистрации
2. удовлетворяют требованиям ЦБ РФ к собственному капиталу банка (180 млн. руб.)
3. прошли комплексную инспекционную проверку ЦБ РФ во время лицензирования или не позднее, чем за 3 месяца до подачи ходатайства о выдаче генеральной лицензии.

Получение генеральной лицензии помимо прав, предоставляемых всеми 5-ю перечисленными лицензиями, даёт право в установленном порядке создавать филиалы за границей и/или приобретать доли в уставных капиталах кредитных организаций, являющихся нерезидентами.

**Слияние –** такое взаимодействие двух и более юридических лиц, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу. На практике это означает, что в ходе слияния двух или более зарегистрированных и имеющих лицензии банков появляется новый банк, который должен пройти государственную регистрацию и лицензирование, а лицензии сливающихся банков аннулируются

**Присоединение** одного или нескольких юридических лиц сопровождается аннулированием лицензии присоединяемого банка (банков) и действием вновь созданной структуры на основании лицензии присоединяемого банка или переоформление в лицензии, если происходит его перерегистрация.

**ТЕМА 7**

**ЛИКВИДАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Ликвидация банка может быть добровольной и принудительной.

**Добровольная ликвидация** может проводится по различным причинам:

* банк выполнил поставленную перед ним учредителями задачу
* разногласия учредителей
* недостаточная экономическая эффективность деятельности и др.

Добровольная ликвидация банка производится на основании решения его участников. Учредители (участники) в установленном порядке принимают решение о прекращении деятельности и обязаны в течение 5-ти дней известить об этом территориальное учреждение ЦБ РФ.

В случае внесудебной процедуры ликвидации банка его участники по согласованию с территориальным управлением ЦБ РФ назначают ликвидационную комиссию. При этом устанавливают порядок и сроки ликвидации.

Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае фактической неплатежеспособности банка.

В результате экономически неэффективной или опасной деятельности, противозаконной деятельности банка может возникать необходимость в его принудительной ликвидации. Правовую основу составляют: ФЗ “О банках и банковской деятельности”, ФЗ “О ЦБ РФ”, ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” № 6-ФЗ от 08.01.1998г., “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” № 40-ФЗ от 25.02.1998г., “О реструктуризации кредитных организаций” № 144-ФЗ от 08.07.1999г.

**Принудительной ликвидации** подлежат банки, у которых отозвана лицензия. Правом отзыва лицензии обладает ЦБ РФ. Отзыв лицензии согласно ст. 75 трактуется как крайняя и последняя мера воздействия на банк, которая должна применяться в исключительных случаях, если есть реальная угроза интересам кредиторов, вкладчиков и самих учредителей.

**Основанием для отзыва лицензии можно считать:**

1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия
2. задержки начала осуществления банковских операций более чем на один год
3. осуществления банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией
4. финансовую несостоятельность банка или неоднократное нарушение банком законов, нормативных актов, предписаний ЦБ РФ
5. неоднократное неисполнение документов судов
6. ходатайство об отзыве лицензии временной администрации

Порядок аннулирования лицензии может быть связан с прекращением деятельности по добровольному решению участников или в связи с такими формами реорганизации: слияние, разделение, присоединение, преобразование.

Решение об отзыве лицензии оформляется приказом на основании ходатайства территориального управления ЦБ РФ. Это решение вступает в силу с момента его принятия и сожжет быть обжаловано в суде в срок 30 дней со дня опубликования сообщения об отзыве лицензии. Это сообщение должно быть опубликовано в “Вестнике Банка России” в течение 7 дней.

**С момента отзыва лицензии:**

1. считается наступившим срок исполнения обязательств
2. приостанавливается исполнение судебных решений по имущественным взысканиям
3. запрещается проведение сделок до создания ликвидационной комиссии или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего
4. прекращаются все операции филиалов по счетам клиентов
5. корреспондентские субсчета филиалов в расчётно-кассовом центре (РКЦ) ЦБ РФ закрываются
6. вся имеющаяся в операционной кассе денежная наличность инкассируется в РКЦ

Если банк, у которого отозвана лицензия, не может полностью удовлетворить требования кредиторов, то его ликвидация проводится в порядке, предусмотренном ст. 65 ГК РФ “Несостоятельность (банкротство) юридического лица”.

Банк Росси в течение 30 дней, начиная с даты публикации сообщения об отзыве лицензии у банка, должен обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации и предоставить при этом кандидатуру ликвидатора.

Если к моменту отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций у неё имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” или если наличие этих признаков установлены временной администрацией, назначенной Банком России в кредитную организацию после отзыва у неё указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в порядке, установленным ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

**Арбитражный суд** рассматривает требование о ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом РФ. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора из числа кандидатур представленных ему Банком России, если не будет доказано наличие признаков банкротства на момент отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

**С момента вынесения арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации:**

* органы управления кредитной организации (ликвидационная комиссия, избранная решением собрания учредителей кредитной организации), отстраняются от выполнения функций по управлению её делами, в частности, по распоряжению имуществом банка. Они в 3-х дневный срок обеспечивают передачу ликвидатору бухгалтерской и иной документации, материальных и иных ценностей, печатей и штампов кредитной организации.
* Сведения о финансовом состоянии кредитной организации перестают быть отнесёнными к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной
* Снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения по распоряжению имуществом этой организации. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и введение иных ограничений по распоряжению имуществом не допускаются
* Все требования к кредитной организации могут быть предъявлены и подлежат удовлетворению только в процессе её ликвидации

Арбитражный суд, принявший решение о ликвидации кредитной организации, направляет данное решение в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

В процессе ликвидации кредитной организации ликвидатор имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные федеральными законами, и обязан действовать с учётом интересов её кредиторов. Учредители кредитной организации, её кредиторы вправе потребовать от ликвидатора возмещения убытков. Причинённых его действиями (бездействием), нарушающими законодательство РФ.

Ликвидатор направляет для опубликования объявление о ликвидации кредитной организации в “Вестнике Банка России” не позднее 5 рабочих дней со дня своего назначения. **В** этом **объявлении** **должны быть указаны**:

* Наименование и иные реквизиты кредитной организации, ликвидируемой на основании решения арбитражного суда
* Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о ликвидации кредитной организации
* Дата принятия арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации
* Срок, установленный для предъявления требований кредиторов (не может быть менее 2 месяцев, с даты публикации указанного объявления)
* Почтовый адрес, по которому кредиторы могут предъявлять свои требования к кредитной организации
* Сведения о ликвидаторе

Требования кредиторов кредитной организации направляются ликвидатору по почтовому адресу, указанному в опубликованном объявлении о ликвидации кредитной организации, одновременно с документами, на основании рассмотрения которых ликвидатор принимает решение о признании указанных требований установленными либо неустановленными. Ликвидатор рассматривает заявленные требования кредиторов кредитной организации и учитывает их при составлении промежуточного ликвидационного баланса. Ликвидатор обязан уведомить кредитора кредитной организации о результате рассмотрения его требований в срок, не превышающий 1 месяца со дня получения указанных требований. Возражения по результатам рассмотрения ликвидатором требований кредиторов могут быть заявлены кредитором и рассматриваются в порядке, предусмотренным ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” для осуществления процедуры конкурсного производства.

Требования кредиторов ликвидируемой кредитной организации по результатам их рассмотрения ликвидатором могут быть заявлены кредитором в суд или арбитражный суд в установленном законом порядке.

Ликвидатор обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней со дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов. О дне и месте проведения указанного собрания кредиторы должны быть оповещены не позднее, чем за 15 дней до проведения этого собрания.

Ликвидатор обязан в 10 дневный срок со дня вынесения арбитражным судом определения о завершении ликвидации кредитной организации представить в Банк России указанное определение и другие документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с её ликвидацией.

**ТЕМА 8**

**ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ**

Необходимость открытия и закрытия банковских подразделений тесно связана и может быть частью процесса реорганизации банка. Необходимость в реорганизации банка может быть связана с требованиями обеспечения его финансовой устойчивости и оздоровления, повышения эффективности управления банка, расширения сфер его деятельности. В России банк может открывать 2 класса структурных подразделений, а именно:

**Внешние** подразделения, обособленные территориально от головной конторы, а именно представительства и филиалы

**Внутренние** подразделения, обособленные территориально от головной конторы и филиала, а именно дополнительные офисы, операционные кассы, обменные пункты.

**Филиал –** это структурное подразделение банка, созданное и функционирующее на основании законов и нормативно-правовых актов Банка России, которое вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций (сделок), которые разрешены данному банку его лицензией. Число филиалов банка не ограничено.

Ст.75 закона “О ЦБ РФ” говорит, что банк, нарушающий законы и другие действующие нормативные акты и предписания может быть лишён права создавать филиалы на срок до 1 года.

**Банку, который хочет открыть филиал на территории России на основании ст. 75 нужно выполнить ряд требований:**

* Соблюдать требования законов и нормативных актов Банка России
* В течение последних 6 месяцев являться финансово-устойчивым
* Располагать помещением, которое подходит для размещения филиала
* Представить на согласование в Банк России на должности руководителей и главного бухгалтера филиала, которые соответствуют квалификационным требованиям.

Филиал банка должен иметь печать с указанием наименования филиала и его места нахождения в дополнение к наименованию самого банка. За открытие филиала взимается сбор ( от 100-1000МРОТ).

Территориальное учреждение ЦБ РФ в 2-недельный срок рассматривает это уведомление и готовит заключение об открытии филиала. При обнаружении нарушений они отмечаются и формулируются. При регистрации в течение 10 дней в книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся сведения , оповещаются банк и территориальные учреждения Банка России.

Решение о закрытии филиала исполняется в последовательности:

После принятия решения не позднее 30 дней извещают всех известных кредиторов филиала, которым сообщаются номер корреспондентского счёта банка, на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого филиала. В течение 10 дней после направления этого уведомления кредиторам происходит передача активов и пассивов филиала на баланс головной конторы или другого филиала. Об этом банк уведомляет территориальное учреждение Банка России. К уведомлению прикладывают копию решения о закрытии и передаточный акт. Территориальное учреждение Банка России, получив данные документы, в течение 2 недель рассматривает их и направляет своё заключение по данному вопросу в центральный аппарат Банка России, который в течение 10 дней вносит запись о закрытии филиала в книгу государственной регистрации кредитных организаций. Затем направляет телеграммное сообщение всем территориальным отделениям, которые в течение 3 дней доводят информацию до всех кредитных организаций на подведомственной им территории.

Интеграция и глобализация экономики приводят к развитию торгово-экономических связей между субъектами финансово-хозяйственной деятельности России и зарубежных стран. Это порождает необходимость открывать зарубежные филиалы банков на территории других государств.

**Зарубежный филиал –** это обособленное внешнее подразделение банка, созданное и действующее в порядке установленном законодательством и нормативными актами России, а также законами и нормативными актами органов банковского надзора страны, место нахождения которого расположено на территории иностранного государства. Такой филиал имеет право проводить от имени создавшего его банка все или часть операций, предусмотренных лицензией Банка России.

Зарубежный филиал банка признаётся резидентом России, не является юридическим лицом, но может наделяться имуществом и денежными средствами, на сроки и в целях определённых банком и действует на основании положения, утверждённым создавшим его банком. По всем обязательствам, возникающим из деятельности зарубежного филиала, отвечает всем имуществом создавший его банк.

Зарубежные филиалы могут создавать банки, имеющие генеральную лицензию и получившие специальное разрешение Банка России. Банк России выдаёт разрешение, если ходатайствующий банк:

* работает не менее 3 лет
* собственный капитал не менее 5 млн. евро
* имеет устойчивое положение в течение последних 6 месяцев
* выполнены резервные требования и требования бюджета
* руководители удовлетворяют квалификационным требованиям ст.14
* имеет положительное заключение по результатам комплексной проверки советом директоров Банка России в течение последних 2 лет.

**Представительство банка** является его внешним обособленным подразделением, которое создано и функционирует в установленном порядке, имеет право представлять и защищать интересы банка на определенной территории. Представительство банка лишено права осуществлять банковские операции. Количество представительств неограниченно, они создаются, исходя из необходимости данного банка в названных услугах на данной территории. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами, основанием их деятельности служат положения, которые утверждаются создающим их банком.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей. Они назначаются руководством соответствующего банка.

Филиалы и представительства банка могут создаваться и ликвидироваться имеющим на то правом банком, которое закреплено в уставе банка решением органа управления банка. При этом, если необходимо, вносятся дополнения и изменения в устав банка.

Создание филиалов и представительств банка имеет уведомительный порядок, т.е. они считаются открытыми с момента уведомления об этом ЦБ РФ. **В уведомлении об открытии филиалов и представительств должны быть указаны:**

1. адрес
2. полномочия и функции
3. сведения о руководителях
4. масштабы и характер планируемой деятельности
5. образцы подписей руководителей и оттиск печати

**Дополнительный офис –** это обособленное внутреннее подразделение банка или его филиала, которое создано в установленном нормативными актами Банка России порядке с целью проведения от имени головного банка или филиала всех или части сделок (операций), разрешённых данному банку или его филиалу лицензией. Дополнительный офис не имеет отдельного баланса, не может для ведения операций сам открывать счета. Число дополнительных офисов неограниченно.

Создание дополнительных офисов регулирует помимо Инструкции № 75-И, разъяснение от 11.11.1996г., в котором обращено внимание на следующие моменты: понятие внутреннее структурное подразделение кредитной организации, расположенное вне места её нахождения распространяется на дополнительные офисы.

Дополнительный офис может располагаться только на территории того же населённого пункта, где располагается сам банк или его филиал.

К руководителям дополнительных офисов не предъявляются квалификационные требования , установленные законом “О банках и банковской деятельности” и инструкции № 75-И ЦБ РФ. Назначение руководителей дополнительных офисов считается внутренним кадровым вопросом банка.

К занимаемым дополнительным офисом помещениям предъявляются требования в части технического оборудования, а если он ведёт кассовое обслуживание, то и укреплённости кассового узла.

Дополнительный офис может вести все операции, определённые лицензией Банка России для создавшего банка или филиала. При этом все операции, проводимые дополнительным офисом должны ежедневно отражаться на счетах банка днём их проведения или на утро следующего операционного дня в том случае, если дополнительный офис инкассирует и хранит денежную наличность.

Решение об открытии дополнительного офиса принимает имеющий на это право НПО Уставу орган управления банка.

Сведения о месте нахождения дополнительных офисов не включаются в Устав банка, однако представляются в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения банка, либо филиала.

В результате недостаточной экономической эффективности деятельности, необходимости концентрации капитала, диверсификации деятельности, диссипации (переноса на партнёров) рисков деятельности, конкурентной борьбы и других причин могут осуществляться такие формы реорганизации как поглощения, слияния, присоединения, вхождение в банковские группы и холдинги.

**ТЕМА 9**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ОТНОШЕНИЙ КРЕДИТНОГО БАНКА**

**С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ.**

**Цель:** изучить организацию отношений КБ с ЦБ РФ.

**Задача:** изучить виды отношений КБ с ЦБ РФ и изучить организацию отношений КБ с ЦБ РФ.

**Область применения полученных знаний:** банковская система.

**Литература:** Глущенко В.В. «Организация деятельности коммерческого банка» 63-72 стр.

**Связь темы учебного занятия с предыдущими темами:**

- существование двухуровневой банковской системы

- с юридической точки зрения: ЦБ – орган государственного регулирования и банк банков

**Актуальность темы** определяется тем, что наблюдается в 2009г. рецессия и КБ получили государственную помощь, ЦБ РФ должен проверить эффективность использования этих средств.

Исходя из статуса ЦБ РФ, все отношения ЦБ РФ с КБ делятся на две категории: правовые и договорные.

Как **единый эмиссионный центр** страны, ЦБ РФ во взаимодействии с правительством разрабатывает единую кредитную денежную политику, монопольно эмитирует наличные деньги и организует их обращение и изъятие из обращения.

Как орган **государственного регулирования**  и контроля банковской системы ЦБ РФ:

- выдаёт лицензию на ведение банковской деятельности

- определяет размеры обязательных резервов предназначенных для обеспечения финансовой устойчивости банка

- устанавливает правила проведения банковских операций, сделок, проведения расчётов

- контролирует деятельность коммерческих банков

- может выпускать нормативные акты в пределах своей компетенции

Все нормативные акты, выпускаемые ЦБ РФ, делятся на три категории: указания, положения, инструкции. **Указания** вводят в действие новые и отменяют действие утративших силу нормативных актов. **Положения** системно определяют порядок деятельности в отдельных областях работы банка, например, существует положение о безналичных расчётах в РФ. **Инструкции** определяют порядок применения законов и выполнения отдельных действий и операций.

Непосредственное взаимодействие Банка России с банками при выполнении регулирующих и контрольных функций осуществляется через главные территориальные управления (ГТУ), которые имеют аналогичную ЦБ РФ структуру и взаимодействуют с банками и их подразделениями на местах. ГТУ Банка России работают на основании положения, не являются юридическими лицами, а их руководители действуют на основании доверенности.

Нормативной базой для работы ЦБ РФ в составе банковской системы являются следующие положения.

**Закон «о ЦБ РФ»:**

**Ст.4** Банк России устанавливает правила осуществления расчётов (платежей) России, устанавливает правила осуществления банковских операций, бухучёта и отчётности для банковской системы, отзывает лицензии банков и аудиторских организаций, ведёт надзор за деятельностью банков.

**Ст. 8** По тем вопросам, которые отнесены законами к компетенции Банка России, он издаёт нормативные акты по финансово-экономической деятельности.

**Ст. 16** Совет директоров Банка России принимает решения о порядке формирования банками резервов и о величине резервных требований.

**Ст. 53,55 и 80** определяют, что Банка России является органом государственного валютного контроля и валютного регулирования , органом регулирования и надзора за деятельностью в банковской сфере, органом регулирующим, лицензирующим и координирующим организацию расчётных, в том числе клиринговых систем в России. Он устанавливает формы, правила, стандарты и сроки проведения безналичных платежей.

**Ст. 59**  Банк России может предъявлять квалификационные требования к главным бухгалтерам и руководителям исполнительных органов банка.

**Ст. 74** Банк России выполняет регулирующую, надзорную функции, проверяет банки и их филиалы, направляет им необходимые для исполнения предписания по устранению нарушений, а также применяет к ним законные санкции.

**Ст. 75** Банк России в случае нарушения законов, его предписаний, непредставления информации или представления неполной или недостоверной информации, имеет право требовать от банка устранения, выявленных нарушений, взыскать штраф, ограничить проведение отдельных операций на определённое время. При нарушениях и не исполнении предписаний, а также в случае возникновения угрозы интересам кредиторов Банка России может:

1. взыскать с банка штраф
2. потребовать от банка провести его финансовое оздоровление, заменить его руководителей или провести реорганизацию банка
3. временно изменить для банка значение обязательных нормативов
4. временный запрет на выполнение отдельных банковских операций, предусмотренных его лицензией, а также запрет на открытие филиалов
5. назначить временную администрацию по управлению банком.

Как банк **правительства** ЦБ РФ выступает агентом при размещении государственных ценных бумаг, осуществляет мониторинг рынка государственных ценных бумаг, проводит операции на открытом рынке. При этом он может на договорной основе привлекать к выполнению этих операций коммерческие банки, в частности, выделять «уполномоченные банки».

Как **банк банков** ЦБ РФ выступает кредитором последней инстанции, открывая банковские счета и организуя расчёты между коммерческими банками с использованием сети рассчётно-кассовых центров. Если ЦБ РФ выступает в роли банка банков, то между коммерческим банком и ЦБ РФ имеют место договорные отношения в следующих случаях:

1. установление корреспондентских отношений между ЦБ РФ и банком, выполнение расчётно-кассового обслуживания Банком России коммерческого банка
2. получение в Банке России кредитов банком
3. размещение временно свободных денег в Банке России банком.

Договорные отношения между Банком России и банком основываются на нормативной базе, в частности, согласно **ст. 28 ФЗ «О банках и банковской деятельности»** на договорных началах осуществляются кредитные отношения.

Списание средств со счётов кредитной организации производится по её распоряжению, либо с её согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Эти положения закона уточняются нормативными документами Банка России, в частности, определено, что ни один банк не может обойтись без открытия корреспондентского счёта в Банке России, а точнее в расчётно-кассовом центре ЦБ РФ по месту своего расположения.

При таких отношениях коммерческие банки взаимодействуют с Банком России в рамках двух типов подразделений расчётно-платёжной сети Банка России, а именно с расчётно-кассовыми центрами (РКЦ) и операционно-кассовыми центрами (ОКЦ).

**ТЕМА 10**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ДРУГИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ И ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

Коммерческие банки могут взаимодействовать между собой по нескольким направлениям:

1. Коммерческие банки организуют ассоциации коммерческих организаций (некоммерческие банки)
2. Могут объединяться в банковские группы и холдинги (для совместной инвестиционной или профессиональной деятельности)
3. Корреспондентские отношения коммерческих банков

В законе «О банках и банковской деятельности» ( ст.3. «Союзы и ассоциации кредитных организаций») сказано: « Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций. Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством РФ для некоммерческих организаций. Наиболее известными организациями коммерческих банков России являются ассоциации российских банков и ассоциации региональных банков России.

Глобализация социально-экономической жизни и процессы концентрации капитала привели к появлению и возрастанию роли в составе банковской системы страны и в международном масштабе банковских групп и холдингов. В России  **банковской группой**  признаётся не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна кредитная организация (называемая головной) прямо или через третье лицо оказывает существенное влияние на принимаемые органами управления других кредитных организаций решения. Эта трактовка близка к понятию аффилированное лицо, т.е. связанные между собой.

**Банковским холдингом** в РФ названо не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации или нескольких кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (называемое головной организацией банковского холдинга), имеет возможность прямо или через третье лицо оказывать существенное влияние на решения, которые принимаются органами управления входящих в холдинг кредитных организаций.

Существенным влиянием называют возможность определять решения органов управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности.

При этом законодательно определены причины, позволяющие осуществлять такое влияние-участие в уставном капитале или на основе договора, заключённого между юридическими лицами, которые входят в состав банковской группы или банковского холдинга.

**Формами такого влияния выступают:** возможность назначать единоличный исполнительный орган или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная организация банковской группы или холдинга обязана уведомить в установленном порядке Банк России о создании банковской группы или холдинга. Помимо головной организации в банковской группе или холдинге может создаваться управляющая компания. **Управляющая компания**  банковского холдинга создаётся как хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление кредитными организациями, входящими в банковский холдинг. В современном мире 80% рынков монополизированы корпорациями, в состав корпораций как правило входят коммерческие банки и страховые компании. В организации деятельности коммерческого банка нельзя приуменьшать значение коммерческого банка с небанковскими кредитными организациями (клиринговые организации, биржи и т.д.), а также вспомогательными организациями (инкассация средств, охранная деятельность, обслуживание технических средств).

**ТЕМА 11**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С КЛИЕНТАМИ**

Стр.94-108

При анализе взаимоотношений банка с клиентами необходимо помнить, что деятельность банка носит коммерческий характер и ориентировано на получение прибыли.

С бухгалтерской точки зрения прибыль – это положительная разница между доходами и расходами коммерческого банка.

**Доходы банка могут быть классифицированы по ряду признаков:**

Доходы от активных и пассивных операций.

Доходы от пассивных операций образуются за счёт открытия счетов клиентов, ведения счета.

Доходы от активных операций делят на операционные и неоперационные доходы:

-процентные

-непроцентные доходы

**Процентные доходы –** это полученные в виде процентов за выданные кредиты, за средства размещённые в ЦБ РФ, полученные по договорам ЦБ РФ эмитентам, по лизинговым операциям и

другие.

**Непроцентные доходы –** это доходы банка, полученные от валютно-обменных операций, операций доверительного управления (траста), долевого участия в деятельности других коммерческих организаций, дивиденты по акциям, предоставление клиентам сейфов и другое.

**Неоперационные** (прочие доходы) могут иметь место в результате:

1. Оказания услуг (информационных, по обучению, консультациям и т.д.)
2. Возмещение за причинённый ущерб
3. Доходов от продажи имущества, в том числе реализации залогов
4. Поступления сумм списанных как безнадёжные долги и возвращенные заёмщиком
5. Полученных банком штрафов, пени, неустоек
6. Доходы от положительных курсовых разниц, от переоценки принадлежащих банку ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов и др.

Расходы коммерческих банков так же делятся на операционные и прочие (неоперационные).

**Операционные расходы –** это расходы на обеспечение функционирования банка. Их так же делят на процентные и непроцентные расходы.

**Процентные расходы включают:** уплаченные банком проценты за привлечённые ( в том числе путём выпуска собственных ценных бумаг) денежные ресурсы.

**Непроцентные расходы коммерческого банка включают:**

1. Расходы на заработанную плату сотрудникам
2. Представительские, комиссионные, компенсационные расходы
3. Эксплуатационные расходы (расходы на ведение дела: рекламу, аренду, ремонт, расходные материалы и т.п.)
4. Расходы на создание резервов для покрытия возможных убытков и другое.

Расходы на создание резервов для покрытия возможных убытков .

Общий подход к управлению прибылью состоит в её максимизации. Для максимизации прибыли необходимо одновременно максимизировать доходы и минимизировать расходы коммерческого банка.

Центральной функцией коммерческого банка является посредничество в кредите.

Обслуживание банком клиентов состоит в том, что он взаимодействует с двумя группами клиентов. Предоставляя свои услуги клиентам коммерческий банк должен учитывать закон спроса и предложения на его услуги. В зависимости от специфики клиентов банк может разрабатывать для них отдельные маркетинговые программы, а также банковские продукты.

Структура и соотношение различных видов доходов и расходов зависит от специализации и стратегии банка. Все банки делятся на специализированные и универсальные.

**Стратегия банка может включать 2 составляющие:**

1. Стратегия инновационной, инвестиционной деятельности
2. Стратегия ценовой, неценовой конкуренции для привлечения клиентов

**Стратегия ценовой конкуренции** – привлечения клиентов предполагает предоставление услуг клиентам по ценам более низким, чем у конкурентов

**Стратегии неценовой конкуренции**, неценовых мотивов в привлечении клиентов может заключаться в активной инновационной деятельности банка по созданию новых банковских продуктов и услуг, повышении качества услуг.

Понятие клиенты банка может трактоваться различно: юридические и физические лица.

Клиентов можно делить на постоянных и случайных. Постоянные, т.е. имеющие счёт в данном банке.

**Банковский продукт –** это способ , которым банк готов предоставить или предоставляет ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту.

**Банковский продукт –** это упорядоченный, внутренне согласованный и чаще всего документально оформленный комплекс взаимосвязанных технико-экономических, информационных, финансовых, юридических и иных действий и процедур, составляющих целостную систему действий сотрудника банка или отдельных подразделений банка, связанную с обслуживанием клиента и характеризующуюся единством и завершённой технологией обслуживания клиентов.

**Банковский продукт** может трактоваться как результат банковской технологии, который удовлетворяет потребность клиента в чём-то и в определённой степени с конкретными затратами времени и средств.

**Банковская операция –** часть банковской технологии, которая представляет собой непосредственно практические действия или упорядоченные внутри согласованные действия работ ников банка в процессе обслуживания или в оказании конкретной банковской услуги.

**Банковская услуга –** результат банковской операции, её положительный итог или эффект, состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности.

В России юридическим лицам являющиеся коммерческими организациями банки открывабт расчётные счета, для юридических лиц, которые являются некоммерческими организациями, открываются текущие счета, для бюджетных организаций открываются бюджетные счета.

**Кредит** – это один из важнейших признаков, который определяет само понятие банка. Основные понятия банковского кредита определены в ГК РФ.

Понятие займа и кредита близки, но не совпадают. Кредит выступает как частный случай займа.

Одной из сторон является банк –всегда срочность и всегда платность.

Банковские предложения могут быть активными и пассивными. Активные и пассивные операции взаимосвязаны, что предполагает совместное управление активами и пассивами.

**По технике предоставления** кредиты бывают:

* Кредиты с одной суммой
* Кредиты с овердрафтом, при которых клиенту он же заёмщик, предоставляется право оплачивать со своего счёта больше суммы, чем реально есть у него на определённый момент времени, т.е. имеет на счёте дебетовое сальдо. Размер, сроки и объём овердрафта могут быть оговорены в договоре.
* Открытие кредитной линии, которая может быть простой и возобновляемой (револьверной) кредитной линией, которая включает онкольную (до востребования) кредитную линию.

**Онкольная кредитная линия -**  является такой схемой, при которой кредитование ведётся в пределах суммы, которая связана с долговыми обязательствами. Например, с векселями заёмщика в рамках согласованного заёмщиком периода времени и с возможностью восстановления лимита кредитования при частичном погашении суммы.

Современным видом кредитования считают кредитную линию, контокоррентный кредит, овердрафт, учёт векселей, ссуды под залог векселей, авалирование (выдача гарантий), ипотечное кредитование.

**Контокоррентный кредит –** это кредит для осуществления платежей, формирования оборотных активов заёмщика на возобновляемой основе на протяжении срока действия договора.

**Корпорация –** крупная акционерная компания, имеющая филиалы за границей.

**Виды корпораций:**

* Синдикат
* ТНК – считается компания, которая имеет филиалы, не менее 6 филиалов , и оборот не менее 100 млн. $ США
* Многонациональные корпорации – производственные предприятия на основе национальных капиталов из двух или более государств
* Международные – консорциумы, временные объединения промышленных научно-технических концернов с определённой целью
* Глобальные корпорации – международные, имеющие широко диверсифицированную в национальном аспекте структуру капитала, ведущие свою деловую активность в масштабах своего делового пространства

Часто организация работы банка зависит от системы организации банка.

**Синдикат –** организационно оформленное объединение сбыта продукции, сырья через единый орган, создаваемый в форме общества с ограниченной ответственностью. Выполнение закупки сырья как правило поручается одному из участников. Члены синдиката сохраняют свою юридическую, производственную, а иногда и коммерческую самостоятельность.

**Трест –** организационно оформленное, производственное объединение, при котором различные организации сливаются в единый производственный комплекс.

**Картель** – объединение близких по профилю организаций с целью согласования вопросов об объёмах производства продукции (услуг), ценах реализации, условиях продаж, разграничения рынков сбыта и т.п.

**Концерн** – межотраслевое объединение организационно связанных между собой структур, контролируемых материнской компанией через системы участия в уставном капитале. Организации, входящие в состав концерна, связаны общностью интересов, финансированием, производственным сотрудничеством, патентным, лицензионным соглашением.

**Холдинг** – это организационное средство диверсификации (распределения) отраслевых рисков, уставной капитал холдинга составляет контрольные пакеты акций предприятия, действующих в различных отраслях на различных рынках. Это горизонтальный концерн.

**Конгломерат** – разновидность концерна, возникшая в результате поглощения большого числа организаций частично или полностью технологически между собой не связанных.

**Консорциум** – временное объединение промышленных, транспортных, финансовых, торговых, других организаций для осуществления крупных промышленных наукоёмких проектов или проектов, имеющих большую общественную значимость.

Стратегический альянс – это новый тип временного объединения, основанный на горизонтальной кооперации, стремлении к снижению рисков конкуренции и развития отношения доверия между потенциальными конкурентами.

Виртуальная корпорация – группа совместно функционирующих на основе устных договорённостей в течение определённого времени организаций, объединяющих свои усилия в целях более эффективного использования благоприятной ситуации на рынке.

**Роль банков в составе корпораций** – повышение экономической эффективности работы корпораций и снижение рисков в их деятельности. Работая в составе корпорации банки для обслуживания этой корпорации могут создавать сеть филиалов, осуществляющих ? как для корпораций, так и для отдельных предприятий.

**ТЕМА 12**

**ОРГАНИЗАЗИЯ РАЗРАБОТКИ ПОЛИТИКИ, СТРАТЕГИИ И ТАКТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**Литература** Тагербеков. Основы банковской деятельности 174-189стр.

**Политика (греч.) –** разумное ведение хозяйства.

Связь с другими темами: Политика кредитного банка является понятием и действиями, которые связывают воедино всю деятельность банка.

**Политика коммерческого банка** – система мероприятий, направленных на достижение его целей деятельности.

Политика коммерческого банка начинает формироваться на стадии его создания. **Политика банка делится по ряду признаков:**

1. По охватываемой сфере в банке

-кадровая

-технологическая

-кредитная

В политике банка могут выделяться региональные, местные, федеральные аспекты.

Наиболее рельефна и значима политика банка, которая отражается в кредитной политике.

**Кредитная политика** – комплекс мероприятий Банка по увеличению доходности кредитной организации и снижению кредитных рисков.

**Кредитные риски** – риск неуплаты заёмщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Кредитная политика (учётно-ссудная политика) должна учитывать ряд объективных и субъективных факторов. Процесс разработки политики банка не может пускаться на самотёк и должен быть организован.

Организация разработки политики подразумевает выделение различных разделов политики и назначение ответственных за разработку политики банка и отдельных её разделов.

Разработка политики банка может начинаться с определения миссии банка.

**Миссия банка**- тот полезный эффект, который получает общество от деятельности банка.

Существует и другой подход к трактовке миссии банка: главная цель банка в качестве миссии- это увеличение благосостояния собственников банка.

После миссии разрабатывается **программное заявление банка,** в котором в общем виде описывается политика банка и его стратегические цели.

Политика банка по отдалённости последствий делится на долгосрочную и краткосрочную, либо на стратегию и тактику.

При формировании кредитной политики коммерческий **банк учитывает факторы:**

1. Макроэкономические, в том числе общее состояние экономики страны, денежно-кредитной политики ЦБ РФ, финансовой политики Правительства РФ
2. Отраслевые и региональные включают состояние экономики в региональном и отраслевом обслуживании банков, наличие банков-конкурентов
3. Внутрибанковские – величина собственных средств банка, структура пассивов и способности и опыт персонала.

В целях увеличения обоснованности денежно-кредитной политики Банка России разработан **Индекс Банка России ИБР**, отражающий тенденции в отраслях и сферах экономики в наибольшей степени определяющих её развитие (реальные финансовые секторы, внешнеэкономический сектор, социальную сферу).

Существует и используется ЦБ РФ **индекс хозяйственной активности ИХА**, который отражает состояние реального сектора российской экономики.

Региональный сектор и региональный аспект кредитной политики банка должен учитывать специфику региона базирования, в частности должно учитываться, что центральный регион и прежде всего Москва сосредоточили подавляющую долю всех финансовых ресурсов страны, в то время как перефирийные регионы испытывают недостаток финансовых ресурсов.

Все регионы России делятся на регионы-доноры, регионы-репициенты, получающие бюджетные средства.

Региональные индексы. **Региональный индекс хозяйственной активности РИХА,**  который в своём использовании позволяет оценить в конкретном регионе.

1. Производство важнейших видов продукции и услуг, составляющих основу формирования валового регионального продукта ВРП.
2. Динамику производства продукции, структурообразующих отраслей и сфер, определяющих текущее и перспективное развитие экономики
3. Финансовое положение региона и важность предприятий как потенциальных клиентов банка

Для оценки степени благоприятности и риска работы в регионе используют кредитные рейтинги регионов, которые присваиваются долговым обязательствам региональных администраций и может быть полезен в практике банковского кредитования по следующим направлениям кредитной работы:

1. При предоставлении кредитов финансовым органам администрации регионов
2. При предоставлении кредитов предприятиям под гарантии администрирования
3. При предоставлении кредитов под залог долговых обязательств региональных администраций (прямой ущерб)

**Отраслевые факторы кредитной политики**

Они влияют на кредитную политику банка, в том числе, что наиболее привлекательными для банков являются отрасли стабильно работающие и имеющие быструю оборачиваемость капитала. Все отрасли производства разделились на две категории: по сальдо взаимного зачёта дебиторской и кредиторской задолженности.

**Чистые кредиторы –** строительство, топливо, энергетика, транспорт.

Чистые заёмщики- другие отрасли. При формировании отраслей кредитной политики необходимо учитывать специфику отраслей, влияющую на процесс банковского кредитования. Прежде всего о производственном коммерческом цикле предприятия и отраслевой структуре себестоимости (издержек).

В отчётности банка применяется отраслевая специфика заёмщиков (юридические лица), которая позволяет контролировать показатели заёмщиков. Некоторые банки применяют различные коэффициенты при оценке кредитоспособности предприятий из различных отраслей.

**Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики:**

* Величина и структура капитала ( величина собственных средств). К этому показателю привязана основная масса обязательных экономических нормативов, содержащихся в инструкции № 1 ЦБ РФ.
* Структура пассивов и стабильных депозитов с учётом сроков привлечения, что оказывает непосредственное влияние на возможность кредитования.

В целом кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуется банк в своей деятельности по предоставлению и оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется документально и включает положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

**Таб.1 Элементы кредитной политики**

|  |  |
| --- | --- |
| Этапы кредитования | Регламентируемые параметры и процедуры |
| Предварительная работа по предоставлению кредита | 1. Состав будущих заёмщиков 2. Виды кредитов 3. Количественные пределы кредитования 4. Стандарты оценки кредитоспособности заёмщиков 5. Стандарты оценки ссуд, % ставки 6. Методы обеспечения возвратности кредита (залог, гарантия) 7. Контроль за соблюдением процедуры подготовки и выдачи кредита |
| Оформление кредита | 1. Формы документов 2. Технологическая процедура выдачи кредита 3. Контроль за правильностью оформления кредита |
| Управление кредитом | 1. Порядок оформления кредитным портфелем 2. Контроль за исполнением кредитных договоров 3. Условия продления или возобновлений просроченных кредитов 4. Порядок покрытия убытков |
| Контроль за управлением кредитом |  |

В пределах нормативных ограничений, установленных ЦБ РФ, коммерческий банк самостоятельно определяет круг будущих заёмщиков, виды кредитов, формирует ссудный портфель и устанавливает % ставки исходя из соображения выгодности. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться определённых принципов и сочетать высокодоходные и достаточно рисковые вложения с доходами, но снизить риск направлениями кредитования. Диверсификация ссудного портфеля означает распределение, усреднение кредитного риска по нескольким направлениям, согласно и-т ? ЦБ РФ крупным считается кредит, превышающий 5% размер капитала банка, максимальный размер кредита, включая учётно-вексельный кредит, предоставленного одному заёмщику или группе взаимосвязанных заёмщиков, определённых нормативом не более 25% от капитала банка. Общая величина крупных кредитов не должна превышать капитал банка более чем в 10 раз, согласно нормативам Н7, нормативам Н9 и Н110 определяют размер кредита банка своему акционеру (пайщику) и инсайдерам. Изучить Н9 и Н19 самостоятельно!

**Правила диверсификации ссудного портфеля:**

Выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заёмщиков.

Дополнительно к диверсификации ссудного портфеля должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредита на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд: залога, гарантий, поручительств, страхования. Процентная политика является важной частью учётной политики в целом. Проценты, полученные от предоставления кредитов, составляющих важную часть доходов банка. **Уровень процентной ставки по кредитам зависит от ряда факторов:**

1. Уровень инфляции в стране
2. Ставка рефинансирования ЦБ РФ, играющих роль официальной цены денег на кредитном рынке
3. Средняя процентная ставка по межбанковским кредитам
4. ЛИДОР для кредитов в валюте
5. % ставка по депозитам
6. Структура кредитных ресурсов банка
7. Спрос на кредиты
8. Назначение условия ссуды, степени риска

**Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику:**

1. По размещению (предоставлению) средств, а также учётную политику и подходы к её реализации
2. Процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств
3. Распределение функций и полномочий между внутренними подразделениями и должностными лицами банка, включающих внутренне правило размещения средств

**ТЕМА 13**

**ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**Литература**

Лаврушин «Банковское дело. Экспресс – курс» стр.77-80

Тавасиев «Банковское дело» стр. 339

**Цель**

* Изучить структуру коммерческого банка и выяснить её роль в эффективном функционировании коммерческого банка
* Изучить факторы внешней и внутренней среды, влияющие на организационную структуру
* Изучить типы организационной структуры
* Изучить общие принципы управления коммерческим банком
* Изучить типовую структуру коммерческого банка

Управление коммерческим банком преследует улучшение состояния коммерческого банка или увеличение эффективности. В управлении коммерческим банком могут быть выделены субъект и объект управления.

**Субъект управления** – активная часть системы управления, которая вырабатывает управляющее воздействие (органы руководства). **Объект управления** – весь банк.

**В современном управлении как менеджменте выделяют 5 функций:**

* Планирование
* Организация
* Мотивация
* Контроль
* Управление предыдущими функциями

Для сложных процессов банковского управления этот процесс может быть представлен в виде трёх составляющих:

* Целеполагание
* Маркетинг
* Менеджмент

**План –** директивное решение относительно перечня выполняемых работ, сроков их выполнения, обеспечения ресурсами и распределения ответственности за их выполнения (для действия)

**Прогноз –** вероятностное суждение относительно возможного состояния объекта иди эффективности его функционирования (для сведения)

**Организация –** состоит в создании организационной структуры в виде набора подразделений (департаментов) и связи между ними

**Мотивация –** заключается в создании таких условий работы, чтобы сотрудник был заинтересован в решении задач, стоящих перед коммерческим банком.

**Контроль** – заключается в том, чтобы подтвердить факт достижения поставленных целей или выявить наличие проблем в деятельности организации

**Финансовый контроль –** заключается в проверке операций банка на их соответствие действующему законодательству.

В современном управлении организация рассматривается как инструмент обеспечения эффективности деятельности организации.

В банковском деле выделяют **принципы управления банком**

1. Функциональный. Структура должна учитывать функции банка, его конкретной деятельности и общие функции, присущие всем организациям
2. Соответствие поставленным целям. Организационная структура должна соответствовать целям
3. Принцип иерархии, властных полномочий, подразделения
4. Принцип совместн. и координации действий
5. Принцип рационального управления. Требует обеспечить развитие банка с учётом внедрения новых услуг, сокращения затрат и другое. Некоторые банки создают экспертные советы для этого
6. Принцип обеспечения контроля (внешнего и внутреннего)
7. Принцип регламентирования деятельности персонала. Обеспечение согласованности деятельности персонала путём закрепления их прав и обязанностей в уставе коммерческого банка, положениях об отделах и службах, квалификационных характеристиках, должностных инструкциях
8. Принцип обеспечения оперативной и достаточной информации. Должен позволять информационным потокам своевременно доходить до адресата и создавать условия для принятия обоснованных решений

**Факторы, влияющие на организационную структуру**

При выборе организационной структуры коммерческий банк должен учитывать факторы внешней и внутренней среды

Внешняя среда – прямое и косвенное воздействие , определяющие специфику предлагаемых услуг и банковских продуктов, емкости рынка (возможный доход) и др.

К специфическим факторам банковской сферы относят:

1. Уровень универсальности банка
2. Размер банка и численность персонала
3. Квалификация персонала
4. Необходимость экономии на затратах и эффективной загрузке персонала
5. Организационно-правовая форма

**Типовая организационная структура коммерческого банка**

Независимо от принадлежности к категории специфических или универсальных банков, правовой формы, специфики производимой продукции банки имеют обязательный для всех набор блоков управления

1. Совет директоров
2. Общие вопросы управления (секретариат)
3. Банковские операции
4. Общехозяйственная деятельность
5. Учётная деятельность
6. Финансы
7. Автоматизация
8. Администрация

В совет коммерческого банка входят его учредители, который

* Утверждает годовой отчёт
* Организует ежегодно собрание учредителей и пайщиков
* Принимает участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности

Правление (Совет Директоров банка)

* Осуществляет общее руководство
* Утверждает стратегические направления деятельности

В состав правления входят высшие руководители (менеджмент банка)

**Общие вопросы** управления охватывают организацию и подготовку внутрибанковских документов (положения об отделе, инструкции, квалификационные требования и т.п.), подготовка методологии подготовки банка, обеспечение безопасности и юридическая служба.

**Коммерческая деятельность** охватывает организацию банковских услуг ( в т.ч. кредитование, инвестирование, валютные, трастовые и другие активные операции), в этот блок входит всё, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих, платных началах. К этому блоку подразделений относится

* Кредитное управление
* Операционное управление
* Управление операциями с ценными бумагами
* Валютные операции и другие

**Учётный блок.** Осуществление разработки учётной политики, управленческий и финансовый учёт.

**Финансовый блок** может включать бухгалтерию, отдел внутрибанковских расчётов и корреспондентских отношений, кассу, отдел инкассации, инвестиционные проекты и т.д.

**Автоматизация** – обязательный элемент структуры коммерческого банка, объясняется тем, что обработка денежных потоков (кредитование, расчёты) требуют соответствующей технической поддержки в виде системы, состоящей из компьютеров и информационных систем

**Администрация** – отдел кадров, обеспечивающий набор сотрудников, секретариат, канцелярия, хозяйственные подразделения, ревизионная комиссия и кредитный комитет(внутренний аудит). **Ревизионная комиссия** осуществляет контроль за работой банка с точки зрения соблюдения сметы расходов банка в целом и его отдельных подразделений

**Кредитный комитет** создают для повышения уровня и качества управленческих решений, определения стратегии в сфере кредитных операций, координация работы по реализации кредитной политики и принятия решений по принципиальным вопросам. В его состав входят должностные лица отделов и иные лица, одобренные советом банка.

В процессе бенковского управления осуществляется управление всеми видами отношений ( финансовыми, экономическими, трудовыми, технико-технологическими, организационными, правовыми, социальными и другими).

**Управление** – целенаправленное воздействие субъектов управления на объекты управления с целью повышения эффективности функционирования объекта управления или улучшения состояния объекта управления. **В процессе банковского управления необходимо управлять:**

1. Привлечением ресурсов
2. Размещением ресурсов
3. Собственным капиталом
4. Продуктовым рядом (корзиной)
5. Маркетингом (процессом продвижения услуги к потребителю)
6. Организационной структурой и обеспечением её адекватности в целях деятельности банка
7. Персоналом и трудом (отбор персонала, повышение квалификации, карьерный рост). Занимается отдел кадров.
8. Информационными потоками (т.е. были непрерывными и доходили до получателя вовремя)
9. Внутрибанковскими отношениями ( корпоративное управление – управление отношениями различных категорий акционеров и управление между акционерами и менеджментом)
10. Материально-технической базой
11. Финансовыми технологиями (системное объединение способов и инструментов, технических средств и квалификационных навыков персонала, используемых при проведении банковских операций)
12. Учёт и отчётность (эккаутинг)
13. Финансовые результаты
14. Безопасность
15. Связи с ответственностью ( миссия – польза обществу)

При другом подходе (Тавасиев) выделяет другие принципы банковского управления, которые тесно связаны с его организационной структурой. Они составляют систему.

**Принципы:**

1. Неукоснительного соблюдения норм действующего банковского законодательства, выполнение обязательных нормативов, установленных ЦБ-ом РФ
2. Добровольности взаимоотношений и взаимной заинтересованности банков и их клиентов
3. Максимизации удобств для клиентов
4. Минимизации рисков, прежде всего в отношении капиталов клиентов
5. Неиспользования недобросовестных методов конкуренции в отношениях с другими субъектами финансового рынка
6. Максимизации прибыли при выполнении условий
   1. Минимизации общих затрат
   2. Минимизации собственной доли в пассивах
   3. Минимизации размеров ненаходящихся в обороте резервов
7. Постоянной ориентации на инновации, обновление и совершенствование методов и технологий деятельности и управления

**К числу типов организационных структур, используемых в управлении относят:**

* Линейная, который применяется для деления организации на части на основе простых принципов (количества клиентов, территории и т.п.)
* Функциональная – возникает как результат специализации труда в организации ( бух.учёт, кассовое обслуживание и т.д.)

На основе этих структур строятся сложные, комплексные структуры.

**Комплексная структура** – **дивизионная** – характерна для сложных структур (корпораций) деление тактического и стратегического управления.

**Матричные** применяются для работы в сложной и динамической среде.

**ТЕМА 14**

**ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Цель – изучить внешние и внутренние подразделения коммерческих банков.

Задача – изучить порядок открытия и закрытия внешних и внутренних подразделений банка.

Литература – Тавасиев «Банковское дело» стр. 228-332, Лаврушин «Банковское дело» стр. 329

Коммерческий банк должен реагировать на внешнюю среду путём создания внешних и внутренних подразделений.

Актуальность – Развитие банковских технологий приводит к деформации структуры банка (гибкость)

Коммерческий банк может открывать внешние и внутренние подразделения. К внутренним относятся операционные кассы, дополнительные офисы, обменные пункты, а к внешним – представительства и филиалы. Филиалы и представительства открываются как на территории головной конторы, так и на других территориях.

ФЗ «О банках и банковской деятельности» устанавливает уведомительный порядок организации филиалов и представительств банков на территории РФ, которые открываются с момента уведомления Банка России, при этом оговаривается, что в уведомлении должен содержаться адрес филиала или представительства, его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемой деятельности и оттиск печати и образцы подписей его руководителей.

За открытие банками филиалов взимается сбор, размер которого определяет Банк России, но он не должен быть более 1000 МРОТ. Суммы сбора поступают в доход федерального бюджета, указанием №121-У от 24.11.98г. Банк России ограничил указанный сбор суммой равной 1000 МРОТ (указание не распространяется на банки, возникающие в результате реорганизации)

Согласно ст.75 ФЗ «О ЦБ РФ» Банк, который открывает филиал на территории РФ должен:

1. Соблюдать требования законов и нормативных актов Банка России
2. В течение последних 6 месяцев является финансово устойчивым
3. Располагать подходящим помещением для размещения филиала
4. Представить для согласования на должность руководителей и главного филиала кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемых Банком России
5. Филиал банка должен иметь печать, в которой кроме фирменного наименования и места нахождения банка должны быть указаны наименование филиала или его местонахождение.

Об открытии филиала банк направляет уведомление установленного образца в территориальное учреждение Банка России, надзирающее за деятельностью банка, либо только в последнее. Вместе с уведомлением отправляют Положение о филиале (только в территориальное учреждение Банка России), надзирающее за банком, но в 4 экземплярах, анкеты кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера филиала в 2-х экземплярах с приложением копий дипломов или замещающих их документов, заверенных банком. Если кандидаты на должности получили или являются иностранными гражданами, должны быть предоставлены документы обязательные для лиц данной категории. Автобиографии кандидатов на должности в 2-х экземплярах направляются в Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала, копию платёжного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Фактически начинается процедура разрешительного открытия филиала. Территориальное учреждение Банка России в 2-х недельный срок рассматривает полученные документы, согласовывает кандидатуры руководителя и главного бухгалтера филиала, даёт заключения о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка России, готовит и направляет своё заключение в территориальное учреждение Банка России, надзирающее за деятельностью банка.

Если территориальное учреждение Банка России выявляет нарушение законов или нормативных актов Банка России, препятствует открытию филиала, то информирует обслуживающее территориальное учреждение о необходимости устранения нарушений, как невыполнения условий начала деятельности филиала.

После получения положительного заключения территориального учреждения , надзирающее за банком, проверяет соответствие положения требованиям законов и нормативных актов России, уставу и лицензии банка, согласовывает положение о филиале о чём на титульном листе делается запись.

В течение месяца со дня получения уведомления банка Территориальное учреждение направляет в центральный аппарат Банка России своё заключение об открытии филиала и к нему прилагается копия платёжного документа об уплате сбора за открытие филиала.

Банк России (департамент лицензирования) после получения указанного заключения в течение 10 рабочих дней присваивает новому филиалу порядковый номер, вносит сведения о нём в книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом банку и своим территориальным учреждениям. После этого филиал вправе начать деятельность. Территориальное учреждение Банка России, обслуживающее банк, на следующий рабочий день после указанного сообщения ЦБ РФ направляет по 1 экземпляру согласованного положения о филиале в адрес Государственного территориального учреждения по месту открытия филиала, в адрес банка и в адрес филиала.

Решение о закрытии филиала осуществляется по схеме.

1. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о закрытии филиала коммерческий банк в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов, сообщив им № корреспондентского счёта банка или субсчёта другого филиала, на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого филиала.
2. В течение 10 дней после направления последнего из уведомлений и передачи активов и пассивов филиала на баланс головной конторы или другого подразделения банк уведомляет об этом обслуживающий его ГТУ БР, приложив копию решения о закрытии филиала и передаточный акт.
3. ГТУ Банка России, получив указанные документы в 2-х недельный срок рассматривает их и направляет своё заключение по данному вопросы в центральный аппарат Банка России.
4. Центральный аппарат Банка России в течение 10 рабочих дней
   1. Вносит в книгу государственной регистрации кредитной организации запись о закрытии филиала, дата которой является датой закрытия филиала
   2. Направляет телеграфное сообщение об этом всем ГТУ
   3. ГТУ в течение 3 рабочих дней должен довести информацию до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственных территориях, а также банку, закрывшему филиал.

Если на основе закрывающегося филиала предполагается открыть дополнительный офис, то должно быть сообщено в территориальные учреждения.

Открытие и закрытие филиалов на территории других государств регламентируется разделом 1,2,9 Банка России № 76-И от 24.08.1998г. Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранных государств.

**Зарубежный филиал** – обособленное подразделение банка, созданное и действующее в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также законодательством и нормативными актами органов банковского надзора страны места нахождения , расположенных на территории иностранного государства и имеющая право проводить от имени создавшего его банка все или часть операций, предусмотренных лицензией Банка России.

Зарубежный филиал банка

* + 1. Признаётся резидентом РФ.
    2. Не может являться юридическим лицом (Уставный капитал, приобретаемые от своего имени имущественные и неимущественные права). Однако при наличии соответствующего разрешения Банка России может быть наделён своим банковским имуществом, в том числе денежными средствами в целях и на сроки, определённые банком.
    3. Действует на основании положения, утверждённым создавшим его банком, по обязательствам, вытекающим из деятельности зарубежного филиала, всем имуществом отвечает банк.

Филиалы на территории иностранных государств могут создавать только банки с генеральной лицензией при наличии специального разрешения Банка России. Банк, который ходатайствует об открытии зарубежного филиала, должен отвечать требованиям:

1. Иметь лицензию не менее 3 лет
2. Иметь собственный капитал не менее 5 млн. евро
3. Сохранение устойчивого финансового положения в течение последних 6 месяцев
4. Выполнение обязательных резервных требований в течение последних 6 месяцев и на последнюю отчётную дату и выполнение обязательства перед бюджетными и внебюджетными фондами
5. Представление в качестве кандидатур на должности руководителей и главного бухгалтера филиала лиц, соответствующих квалификационным требованиям, установленных в ст.14 ФЗ «О банках и банковской деятельности».
6. Располагать подходящим помещением
7. Иметь положительное заключение по результатам комплексной проверки представителями Совета Директоров, проведённой в течение последних 2-х лет деятельности.

Окончательное решение по открытию зарубежного филиала принимает комитет банковского надзора. Для открытия зарубежного филиала Банк России направляет документы:

* Заявление, к которому прилагается Бизнес План и согласие на проведение проверки зарубежного представителями Банка России
* Протокол заседания уполномоченного органа банка о создании зарубежного филиала
* Подтверждение налоговой службы об отсутствии задолженности перед бюджетом
* Положение о зарубежном филиале в 4 экземплярах
* Автобиография и анкета кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера
* Копия, опубликованного в печати годового отчёта банка

**ТЕМА 15**

**ОРГАНИЗАЦИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ КОМЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ.**

**Литература**

Лаврушин «Банковское дело. Экспресс – курс» стр.155

Тавасиев «Банковское дело» стр. 499-505

Необходимость в корреспондентских отношениях с другими коммерческими банкам возникает при обслуживании своих клиентов. В банковской системе возможны несколько вариантов построения системы расчётов

* Через РКЦ, ГТУ ЦБ РФ
* Проведение валовых расчетов и клиринговых расчётов через специально создаваемые коммерческими банками расчётные клиринговые центры
* Проведение расчётов по цепочке корреспондентских счетов коммерческих банков

**Преимущества расчётов по межбанковским корреспондентским счетам заключаются в:**

1. Отвечает интересам клиентов, которые имеют устойчивые экономические связи с клиентами других банков
2. Ускоряются расчёты, т.к. исключаются промежуточные участники, например, РКЦ
3. Появляются условия для зачёта взаимных требований между банками (банковский клиринг), проведение расчётов между банками и корреспондентами позволяет минимизировать остатки средств на корреспондентских счетах, высвободить их часть в расчётах и использовать для получения дохода
4. Расширяет возможности активной работы на рынке и применение финансовых инструментов. Например, крупный банк, имеющий большую корреспондентскую сеть может выпускать собственные векселя. Крупные банки устанавливают корреспондентские отношения друг с другом непосредственно, а мелкие могут открывать свои счета в крупных банках и рассчитываться через них
5. Открытие корреспондентского счёта для банка. Корреспондент может в определённой степени заменять открытие отделения банка. Открытие корреспондентских счетов сохраняет право собственности, самостоятельности и контроль за своими расчётами без лишних затрат
6. Расчёты по межбанковским корреспондентским счетам меньше поддаются контролю со стороны ЦБ РФ и больше подвержены риску.

Партнёрство между банками в процессе корреспондентских отношений связана с риском финансовой надёжности контр агента и требованием квалифицированного анализа их деятельности. Необходимость установления корреспондентских отношений должна соотноситься с теми издержками, которые при этом возникают.

Число банковских корреспондентов должно быть оптимальным для обеспечения нормального процесса кредитно-расчётных взаимоотношений. Периодический список банков - корреспондентов пересматривают для исключения менее активных банков.

**Нормативно-правовая база** корреспондентских отношений устанавливается **ст.28**. Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов, кредитов), осуществлять расчёты через создаваемые в установленном порядке расчётные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России. Кредитные организации ежемесячно сообщают в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом. Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территории оффшорных зон иностранных государств в порядке, определённом Банком России. Установление корреспондентских отношений должно учитывать Положение №2-П от 12.04.2001 «о безналичных расчётах в РФ» (часть 3), Указание № 634-У от 26.08.19999 « О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций ( в оффшорных зонах).

**Необходимость корреспондентских отношений определяется 2 причинами:**

1. Деловые связи банков с их клиентами. Корреспондентские отношения используются банками для предоставления клиентам максимально широкого перечня услуг на взаимовыгодных условиях.
2. Потребность банков как кредитных организаций на специфическом рынке. Удовлетворяются потребности самих банков, как крупных потребителей коммерческих услуг.

Установление корреспондентских отношений может осуществляться двумя способами:

1. Заключение двустороннего договора – корреспондентского соглашения
2. Обмен письмами соответствующего характера между банками

В любом случае он и должны содержать все условия на основании которых будут строиться их взаимоотношения. После заключения договоров или обмена письмами банки начинают развивать все возможные и интересные им формы сотрудничества , выполняя различные операции по поручению друг друга в пределах установленных друг на друга лимитов на проведение тех или иных операций.

**Этапы установления корреспондентских отношений:**

1. Принятие решения о необходимости корреспондентских отношениях
2. Выбор банка- корреспондента
3. Выбор формы корреспондентских отношений

Выбор банка корреспондента определяется как интересами клиентов так и собственными интересами банка в этом регионе, сфере бизнеса. Для выбора партнёра желательно проанализировать хозяйственные связи клиентов, характер их платёжного оборота, схемы реализации продукции, закупок и другое. При выборе банка-корреспондента необходимо изучить всю доступную информацию о банках соответствующего региона, которые потенциально могут быть банками-корреспондентами, необходимо выбрать банк, с которым хотите установить корреспондентские отношения.

Следует направить этому банку соответствующее письмо – заявление, приложив к нему необходимые сведения о себе, в том числе документы, с учётом того, что партнёр тоже собирает информацию. Если выбранный банк согласен установить корреспондентские отношения, то необходимо подготовить соответствующий договор или обмен письмами. После обмена письмами происходит открытие счёта. Необходимо понимать, что взаимоотношения банков-корреспондентов строятся исключительно на доверительной и взаимовыгодной договорной основе, поэтому обе стороны должны быть готовы и хотеть действовать в пользу друг друга. В договорах устанавливается порядок открытия, ведения и закрытия счетов, режим взаимодействия, порядок оказания и цена услуг, возможные льготы друг другу, оговариваются права, обязанности и ответственность сторон..

**Корреспондентский счёт банка** – счёт банка, открытый в подразделении расчётной сети Банка России, а также счёта банка или его филиала в других банках или филиалах или иных кредитных организациях.

**Банк – корреспондент –** банк (филиал), открывший корреспондентский счёт, который называется ЛОРО другому банку ( филиалу), который называется банк-респондент, и выполняющий по этому счёту операции, предусмотренные договором между ними, открывает в банке – корреспонденте счёт НОСТРО.

**Банк – респондент –** банк (филиал), открывающий корреспондентский счёт в другом банке (филиале), который называется ЛОРО, являющийся его распорядителем и открывающий у себя для банка – корреспондента счёт НОСТРО.

**Для открытия таких счетов требуется набор документов:**

1. Нотариально заверенная копия лицензии
2. Нотариально заверенная копия Устава и Свидетельства о государственной регистрации
3. Письмо регистрирующего органа и копия выписки о перечислении средств с накопительного счёта на основной корреспондентский счёт и другие.

**Рынок межбанковских кредитов (РМБК) –** рынок на котором банки осуществляют краткосрочное кредитование друг друга для поддержания банковской ликвидности. Как правило кредитование осуществляется на период от 1дня до 6 месяцев. Цель – банк работает на поддержание ликвидности.

Система МБР предусматривает использование авизо – документы, на основании которых осуществляется перевод средств между банками. **При осуществлении платежей по корреспондентским счетам используются понятия:**

1. Клиент – владелец счёта, открытого в банке
2. Банк – отправитель платежа – подразделение расчётной сети Банка России, банк, филиал, который при поручении плательщика, взыскателя или по собственным платежам начинает операцию перевода денежных средств (списание, зачисление) по корреспондентскому счёту (субъсчёту, счёту межфилиальных расчётов МФР)
3. Банк- исполнитель платежа – подразделение расчётной сети Банка России, банк, филиал, который на основании полученных от банка отправителя платежа расчётных документов отражает указанные в них операции на корреспондентском счёте (субъсчёте, счете МФР)
4. Счета МФР – счета, открываемых на балансе головной организации, филиалов для учёта взаимных расчётов.
5. Поручение банка – платёжное поручение, составленное банком, отправителем платежа, который является основанием для проведения операций по корреспондентскому счёту (субсчёту) в БР, корреспондентскому счёту ЛОРО
6. Дата перечисления платежа ДПП – дата перечисления платежей с одновременным выполнением бухгалтерских проводок банком – респондентом и банком – корреспондентом в корреспондентских счетах ЛОРО и НОСТРО, а также двумя подразделениями одного банка в активном и пассивном счетах МФР. ДПП устанавливается банком – отправителем платежа с учётом срока прохождения документов (документопробег) до банка – исполнителя платежа и указывается на каждом документе банка – отправителя платежа (поручений, реестра предстоящих платежей)

Выписки из счёта за ДПП принимается день (число, месяц), за который дана выписка. При перечислении платежа через расчётную сеть Банка России ДПП не устанавливается. В отдельных случаях ДПП может устанавливаться банком – исполнителем платежа в подтверждение получения денег от банка-отправителя платежей, перечисленных им через РКЦ.

**Транзитные платежи** – платежи, проводимые банком, филиалом по поручению другого банка (филиала) в третий банк (филиал)

**Внутрибанковская расчётная система –** система технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающие возможность проведения расчётных операций между подразделениями банка с использованием счетов МФР

**Маршрут платежа** - (цепочка расчётов коммерческих банков) – направление платежа от плательщика до получателя в согласованной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов), банков, филиалов, счетов МФР.

**Способы передачи информации** – отражение конкретных носителей информации в каналах связи.

В настоящее время в связи с появлением новых видов корпораций, таких как стратегические альянсы и виртуальные корпорации происходит изменение взглядов на корреспондентские отношения в коммерческом банке. Изначально считалось, что корреспондентские отношения призваны обслуживать интересы клиентов банком, то есть являются технические элементы банковской деятельности. В настоящее время считается, что корреспондентские отношения банков являются одним из этапов (шагов) для создания банковских групп, холдингов, стратегических банковских альянсов и виртуальных корпораций.

**Стратегические альянсы –** характеризуются тем, что участвующие в них банки переходят от отношений конкуренции к согласованию взаимных интересов, пытаются снизить уровень конкуренции за счёт согласования и сотрудничества.

**Виртуальные корпорации –** могут создаваться для синдицированных кредитов крупных заёмщиков или для проведения согласованных операций на РЦБ.

**ТЕМА 16**

**ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ**

Денежные средства на расчётных и других аналогичных счетах банк отражает записями остатков оборотов по лицевым счетам. В следствии безналичных расчётов, главный источник этих средств – ссуды банков. По известной формуле ссуды создают вклады.

Кода банк предоставляет кредит клиенту, он открывает ему счёт до востребования в пассиве своего баланса на сумму выданного вклада. При этом активы банка увеличиваются на данную сумму долгового требования к клиенту, и одновременно увеличиваются пассивы, куда поступают вклады. Частные лица в процессе расчётно-кассового обслуживания напрямую связаны с банками. Прирогативой банков выступает превращение долговых требований к своим клиентам в платёжные средства. Открывая клиентам счета до востребования, банки тем самым увеличивают денежную массу, затем вклады мобилизуются клиентами посредством чеков или поручений по перечислению в процессе безналичных расчётов.

Безналичные деньги существуют в виде записей на счетах.

**Принципы организации безналичных расчётов** – это основополагающие правила начла их проведения. Принципы направлены на то, чтобы безналичные расчёты отвечали 3 требованиям: 1) своевременности 2) надёжности 3) эффективности

* 1. Правовой режим осуществления расчётов и платежей, который связан с ролью платёжной системы, как основного элемента любого современного общества. Все гражданско-правовые отношения подразделяются на: 1) вещные (2 раздел ГК РФ) 2) обязательственные (3 раздел ГК РФ). Рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определённых обязанностей конкретным должником в пользу кредитора
  2. Осуществление расчётов по банковским счетам. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счёта, т.е. самостоятельный двусторонний гражданско-правовой договор. В ст.30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» указано, какие параметры должны быть отражены в договоре между клиентом и банком (% ставки по кредитам по кредитам и вкладам, порядок расторжения договора и др. условия)
  3. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей
  4. Наличие акцепта (согласия плательщика) на платёж. Этот принцип реализуется двумя способами: 1) использование определённого платёжного инструмента (чека, векселя) 2) путём специального акцепта, выписанным получателем средств
  5. Срочность платежа – заключается в своевременном и полном выполнении платёжных обязательств
  6. Контроль всех участников за правильностью совершения расчётов с соблюдением установленных порядков положением о порядке их проведения
  7. Имущественная ответственность за несоблюдение договорных отношений, т.е. несоблюдение условий договора или расчётов влечёт за собой применение гражданско-правовой ответственности.

**Формы безналичных расчётов.**

**Безналичные расчёты** проводят на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчётных документов, способа платежа и организации документоборотов в банке у плательщиков и получателей средств различают следующие **основные формы безналичных расчётов:**

* + 1. Расчёты платёжными поручениями
    2. Аккредитивная форма расчётов
    3. Расчёты платёжными требованиями – поручениями
    4. Расчёты чеками

Разнообразие применяемых форм расчётов и принципа выбора определённой формы расчётов при заключении договоров и сделок зависит от конкретной экономической ситуации в стране.

**Выбор формы расчётов определяется такими факторами:**

1. Характером хозяйственных связей между контрагентами
2. Особенностью поставляемой продукции и условиями её приёмки
3. Способом транспортировки грузов
4. Финансовым положением юридического лица

Банк должен давать рекомендации клиентам, руководствуясь при установлении форм расчётов необходимостью максимального их ускорения, упрощения документооборота, искажения встречного перераспределения средств между контрагентами.

**Расчёты платёжными поручениями** являются самой распространённой формой безналичных расчётов, и представляет собой поручение плательщика обслуживающему его банку перечислить определённую сумму с его счёта на счёт контрагента. Действительно платёжное поручение в течение 10 дней со дня его выписки и принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на счёте, если иное не предусмотрено (получение ссуды для совершения платежа неоговоренного между банком и владельцем счёта).

**Схема расчётов при последующем платеже**



1- поставка товара (оказание услуг)

2 - передача платежного поручения в банк и списание средств со счета покупателя

3 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет получателя

4 - сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет

Расчёты в порядке плановых платежей по-разному трактуются в современной литературе. Часто их рассматривают как разновидность расчётов платёжными поручениями. При переходе на расчёты плановыми платежами стороны сделки направляют в обслуживающие их банки копии соглашений с реквизитами контрагента сделки, с указанием длительности расчётных периодов, сроков перечисления платежей, указаниями счетов, с которых будут производиться платежи, и на которые будут зачисляться средства. Обязательным условием этой формы расчётов является стабильное финансовое состояние и тесные связи между участниками сделки.

**Аккредитивная форма расчётов** применяется реже, но доля этих расчётов является стабильной. Сущность заключается в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт своих средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу контрагента, по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк эмитент), может произвести поставщику платёж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве. Покрытый аккредитив – с депонированием средств, непокрытый аккредитив может предъявляться и давать право исполняющему банку списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка-эмитента.

**Схема покрытого аккредитива.**



1 - заключение договора о расчетах с использованием аккредитивной формы расчетов с предварительным депонированием средств на отдельном счете в банке

2 - передача в банк заявления на открытие аккредитива, платежного поручения о депонировании средств, а затем списание средств со счета покупателя

3 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет "Аккредитивы"

4 - сообщение поставщику об открытии аккредитива

5 - поставка товара (оказание услуг)

6 - расчетные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счета “Аккредитивы” и зачисление средств на счет поставщика

7- сообщение об использовании аккредитива

8 – сообщение банка покупателя самому покупателю об использовании аккредитива

Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. Безотзывной аккредитив не может быть изменён или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива.

**Расчёты чеками.**

При таких расчётах владелец счёта (чекодатель) даёт письменное распоряжение банку, выдавшему расчётные чеки, уплатить определённую сумму денег, указанную в чеке, получателю средств – чекодержателю. Не допускаются расчёты чеками между физическими лицами в РФ. Чек является ценной бумагой.

**Схема расчётов чеками.**



1. Покупатель направляет в банк заявление на выдачу чековой книжки
2. Банк выдаёт чековую книжку
3. Поставщик отгружает товар

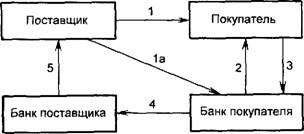
3)А оплата товара чеком

1. Поставщик предъявляет чек в банк к оплате и банк списывает средства со счёта покупателя и зачисляет их на счёт поставщика

**Платёжное требование –** **поручение** – требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчётных и отгруженных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счёта.

Платёжное требование – поручение выписывается поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передаёт требования-поручения покупателю. Плательщик обязан представить в банк платёжное требование – поручение в течение 3 дней со дня поступления его в банк плательщика. Платёжное требование поручение принимается при наличии средств на счёте плательщика.

**Расчёты платёжными требованиями – поручениями**



1. Поставка товара

1а) Передача платёжного поручения – требования

1. Платёжные расчётные документы передаются покупателю для акцепта
2. Акцептированные расчётные документы возвращаются в банк, где производится списание средств со счёта банка
3. Перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счёт поставщика
4. Сообщение поставщику о зачислении средств на его счёт

**Клиринг –** зачёт взаимных требований.

В экономике осуществляется 2 схемы расчётов:

1. На основе валовых платежей, т.е. по каждой сделке производится отдельный платёж. **Недостаток:**

- требуется большие оборотные средства

- увеличение трудозатрат на обслуживание платежей

1. На основе зачёта взаимных требований

Клиринг - перечисление со счёта одной организации на счёт контрагента только разницы (сальдо) встречных требований.

**Преимущество:** экономия на оборотные средства и ведение дела.

Постоянно действующие периодические расчёты по сальдо производятся обычно 1 раз в 10 дней между двумя хозяйствующими организациями на основе встречных, примерно равных, поставок. Разовые зачёты взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совершении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречное требование и претензии. Такие расчёты могут осуществляться через специально создаваемые клиринговые палаты или центры.

**Акцептная форма расчётов**

Суть расчётов по платёжным требованиям состояла в том, что получатель средств представлял в обслуживающий его банк на инкассо расчётный документ, содержащий требование к плательщику об уплате получателю определённой суммы через банк. Акцепт означает согласие плательщика на оплату платёжных документов.

Различают положительный и отрицательный акцепты.

**Положительный акцепт** предполагает письменное уведомление банка плательщика о согласии на оплату. Отсутствие такого уведомления в течение определённого срока означает отказ от акцепта.

При **отрицательном акцепте** молчание плательщика в течение определённого срока трактовалось как согласие на оплату, а отказ от акцепта оформлялся письменно.

Предварительно акцепт, как правило, положительный, применялся если такой порядок предусматривался условиями договора или в качестве санкции к неаккуратному плательщику.

**Межбанковские расчёты**. На территории РФ могут производиться через РКЦ, созданные ГТУ ЦБ РФ. Банковские операции по расчётам могут осуществляться и по корреспондентским счетам банков, открываемым друг у друга на основе межбанковских соглашений.

**ТЕМА 17**

**БАНКОВСКИЕ КАРТЫ**

Пластиковые карты рассматриваются как одна из форм безналичных расчётов или как современные банковские продукты и технологии. Пластиковые карты **различают по** назначению, набору оказываемому с их помощью услуг, техническим возможностям и выпускаемым организациям.

В сфере денежных отношений пластиковые карты рассматриваются как прогрессивный способ организации безналичных расчётов. На пластиковых картах хранится определённый набор информации, используемый в разных прикладных программах. В настоящее время пластиковые карты используют более 200 стран.

**International standart or**

- внешний вид пластиковой карты

- порядок нумерации

- формат магнитных полос

- формат сообщения посылаемого владельцу карты о его операциях

Пластиковые карты предназначены для расчётов и подразделяются на личные и корпоративные.

**Личные** банки выдают платёжеспособным клиентам и другим лицам после анализа их кредитной истории и открытия ими их текущего счёта в этом банке, либо внесение страхового депозита.

**Корпоративные** выдаются юридическим лицам. Под их гарантии и обеспечение, так же после анализа их платёжеспособности. Пользуются корпоративной картой сотрудники организации, получившие такую карту по распоряжению руководства.

По функциональному признаку пластиковые карты можно разделить на:

**Основные группы пластиковых карт**

|  |  |
| --- | --- |
| Магнитные карты | Электронные многофункциональные карты |
| * Кредитные * Платёжные (дебетовые) * Экзекъютивные (исполнительные) * Чековые, гарантийные * Карты с фиксированной покупательной способностью (телефонные и т.д.) | Микропроцессорные (чиповые):   * Карты памяти * Интеллектуальные карты * Супер интеллектуальные карты * Лазерные |

Карты с фиксированной покупательной способностью могут быть магнитными или иметь перфорацию или нанесённый на карту шифр.

**Плюс карты для клиентов:**

1. Снижение риска, т.к. не нужно носить с собой большие суммы денег.
2. Можно моментально оплатить крупную сумму денег.
3. Конвертированием валюты занимается банк.
4. Строже становится контроль и планирование бюджета
5. При утере карты достаточно позвонить в банк, чтобы заблокировать операции по ней
6. На внесённые в банк деньги можно получать проценты
7. Престижность и свидетельство о умении использовать современные технические средства

**Минусы кредитной карты:**

1. За неё приходится платить
2. Карты принимают не во всех организациях торговли и сферы обслуживания
3. Возможность мошейничества

**Плюсы для магазина:**

1. Привлечение значительных клиентов (повышение удобства позволяет увеличить товарооборот)
2. Не нужно заботиться о конвертировании денег и инкассации наличных
3. Проще решать проблемы безопасности
4. Человек с картой в руках больше склонен покупать товар, чем человек с наличными
5. Повышается престиж и рейтинг магазина

**Минусы для магазина:**

1. Затраты на покупку или аренду соответствующего оборудования и на поддержание его в рабочем состоянии
2. Определённая сложность процесса авторизации карт и отношения с процессинговым центром обслуживающим карты данного эмитента

**Выгоды банка:**

1. Карты позволяют увеличить объём привлечённых ресурсов за счёт сумм, которые владельцы карт должны положить на свои специальные счета в банк страховых депозитов, который используется банком для обеспечения большей надёжности карточных операций
2. За все операции с картами клиент платит банку выполняющему выдачу карты
3. Наличие карточного бизнеса в банке свидетельствует о его принадлежности к современным банкам

**Недостаток для банков:**

1. Затраты особенно в начале работы, которые окупаются не сразу (исчисляются годами)

Пластиковая кредитная карта позволяет её владельцу при покупке товаров и услуг отсрочить её оплату в рамках индивидуального лимита кредитования по счёту.

Картами могут пользоваться лица достигшие 18 лет.

Кредитная карта содержит информацию не только о платёжеспособности, номер банковского счёта, наименовании банка, символы электронной системы платежей, в которой используется эта карта, галограмму, срок пользования картой и подпись клиента.

Для использования кредитной карты применяется терминальное устройство. Эти устройства санкционируют совершение сделки (оплаты) с использованием кредитной карты в момент набора владельцем карты персонального идентификационного номера (ПИП) Счёт кредитной карты при этом дебетуется автоматически. Денежные средства либо выдаются, либо перечисляются на счёт продавца. Раз в месяц владелец карты получает отчёт о движении средств на его ссудном счёте с детализацией даты и стоимости совершённых покупок ( за рубежом)

За рубежом:

Владелец кредитной карты имеет право погашать всю сумму задолженности без уплаты % за пользование кредитом в течение 25 дней с момента получения отчёта, либо уплатить часть суммы, а остаток долга погашать в течение нескольких месяцев, уплачивая % банку.

Компании – эмитенты кредитных карт получают доход от торговых организаций, принимающих кредитные карты для оплаты товаров и услуг как правило 2-3%.

Кредиты, которые получают с использованием кредитных карт имеют отличия от традиционного кредита погашаемого в рассрочку:

1. Затраты на организацию кредита однократны
2. Трудно предотвратить чрезмерное использование карт небольшой частью их владельцев
3. Существует риск мошейничества

Прибыльность и рентабельность услуги по выпуску карт как правило невысоко, а срок окупаемости может составлять несколько лет. Кредитные карты отличаются от платёжных или дебетовых.

**Дебетовые карты** представляют собой потенциальную электронную альтернативу наличным деньгам, чекам, кредитным картам в учреждениях розничной торговли.

**Сравнительный анализ кредитных и платёжных банковских карт:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Кредитная карта | Платёжная карта |
| Основной представитель | Visa, Euro Card, Master Card | Dinner Club, American Express |
| Счёт клиента | Ссудный счёт | Текущий счёт |
| Лимит кредитования | Устанавливается дифференцированно, в зависимости от кредитоспособности | Отсутствует |
| Платёж | Может быть отсрочен, существует льготный режим кредитования | Осуществляется незамедлительно, после получение отчёта о движении средств на счёте |
| Годовая плата | Взимается либо годовой платёж, либо комиссионные платежи | Взимается годовой платёж |

**Для владельца дебетовая карта** - удобное средство выполнений платёжных операций прямым списанием средств с его счёта, а не получением ссуды. Дальнейшее развитие кредитовых и дебетовых карт привело к появлению исполнительных или экзекъютивных карт. В настоящее время такие карты выдаются только состоятельным клиентам.

**Чековая гарантийная карта** – разновидность пластиковой магнитной карты, которая используется для гарантий чека клиента (владельца карты).

**Микропроцессорные карты** технически содержат в себе встроенный микропроцессор, который по мощности сравним с ПК. Может хранить информацию примерно о 200 последних операциях. Информация считывается с экрана терминала. Микропроцессорная карта имеет 2-3 зоны, одна из которых секретная, на микропроцессорную карту можно нанести магнитную полосу, чтобы использовать её в уже существующих электронных системах платежей.

Преимущество микропроцессорных карт по сравнению с картами с магнитной полосой в повышении надёжности совершаемой операции. Микропроцессорные карты практически нельзя подделать или подобрать ПИН. Эти карты располагают энергонезависимой программируемой постоянной памятью, позволяют совершать больше видов операций, поэтому их называют многофункциональными.

Современные терминалы позволяют за несколько секунд связаться с центральным компьютером в информационном центре. Если продавцу требуется подтвердить платёжеспособность карты, то он может связаться с банком по телефону, сообщить № счёта клиента, конечный срок действия карты и суммы на которую осуществляется сделка. Банк, в котором выдана карта передаёт по компьютерной сети код который одобряет или отклоняет сделку. Этот код фиксируется в торговом чеке, после чего сделка проводится по счетам владельца карты.

Микропроцессорная карта вставляется в терминальное устройство, оборудованное считывающим устройством для электронных карт. Владелец вводит свой ПИН код, а терминал проверяет подлинность и покупательную способность карты, если средств достаточно , то за несколько секунд производится операция по списанию денег со счёта клиента. Средства зачисляются на счёт продавца. Денежные средства перечисляются на его счёт во время одного сеанса телефонной связи с банком в конце рабочего дня, при каждом таком переводе денег на кассовом аппарате обновляется список утерянных и неиспользованных карт.

**Лазерные карты –** разновидность пластиковых карт. Эти карты на основе высоких технологий накапливают больший объём информации. С их помощью можно выполнять больше операций.

Банкоматы как элемент электронных платежей – это (авто банки) управляемые последним ? магнитных пластиковых карт.

**ТЕМА 18**

**ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

По ГК РФ

**Сделкой** признаётся юридический акт, в результате которого изменяются права и обязанности сторон. Операцией признаётся способ, приём, метод и их объединение при оказании услуг клиентам.

Операции и сделки классифицируются по ряду признаков.

Ст.153ГК РФ **Сделкой** признаётся действие граждан и юридических лиц, направленная на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Ст.157 ГК РФ

**Сделка** совершается под отлагательным условием, если стороны поставили возникновение прав и обязанностей в зависимости от обстоятельств, относительно которых неизвестно наступит оно или нет.

ФЗ О Б и БД ст.5

Банковские операции и другие сделки КО:

**К банковским операциям относят**

1. Привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц
2. Размещение указанных денежных средств от своего имени и за свой счёт
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц
5. Выдача банковских гарантий
6. Инкассация денежных средств, векселей, расчётных и платёжных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и других ценностей
8. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
9. Осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц

**К банковским сделкам относятся**

1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами
4. Лизинговые операции
5. Консультационные и информационные услуги
6. Осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством РФ
7. Предоставлению в аренду физическим и юридическим лицам сейфов и специальные помещения для хранения драгоценных металлов и других ценных документов

Классификация по ряду признаков операций:

1. Пассивные и активные
2. Балансовые и забалансовые
3. Кредитные, операции с ценными бумагами, расчётные и т.д. ( т.е. по содержанию)

**Пассивные операции банков** – совокупность операций ( способов, приёмов, методов) посредством которых формируются его ресурсы для увеличения денежных средств, находящихся на активных или активно - пассивных счетах. ( в балансе российских банков активно-пассивных счетов в настоящее время нет)

**Формирование пассивов** – базовая задача любого коммерческого банка, т.к. путем пассивных операций банки получают ресурсы для совершенствования активных операций.

**К пассивным операциям относят**

1. Взносы в уставной фонд банка ( продажа акций или паёв их первым владельцам)
2. Получение прибыли банком и формирование или увеличение фондов , образуемых банком в ходе его деятельности
3. Депозитные операции ( получение денежных средств от клиентов банка)
4. Внедепозитных операций ( получение ресурсов от ЦБ РФ и на денежных рынках

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства уже находящиеся в обороте. Новые ресурсы создаются банковской системой в результате активных операций.

**Собственные ресурсы банка** – банковский капитал и приравненные к нему статьи, их задача поддерживать устойчивость банка.

**Структура собственных средств банка неоднородна и включает**

1. УК
2. Резервный фонд
3. Фонды специального назначения и другие фонды банка
4. Нераспределённая прибыль

**Привлечённые (заёмные)** ресурсы банка часто покрывают около 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций ( в т.ч. кредитных)

**К депозитным операциям** банка относят операции по привлечению денежных средств во вклады (пассивные депозитные операции) или размещение имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в другие КО (активные депозитные операции)

**Депозиты до востребования** включают средства на текущих, расчётных,, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершенствованием расчётов или целевого использования, средства на корсчетах других банков и вклады физических и юридических лиц до востребования.

**Срочные депозиты** могут оформляться договорами банковского вклада и депозитными и сберегательными сертификатами, либо векселями банка.

**К недепозитным источникам ресурсов в РФ относятся**

1. Получение займов на МБР
2. Соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (РЕПО)
3. Учёт векселей
4. Получение ссуд у ЦБ РФ
5. Выпуск облигаций коммерческим банком

**Активные операции коммерческих организаций**

Размещение собственных и привлечённых средств с целью получения дохода

**По российскому законодательству к активным операциям относят**

1. Кредитные, кассовые, валютные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
2. Выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусмотренных их исполнение в денежной форме
3. Приобретение права требования от третьих ли исполнения обязательств в денежной форме
4. Доверительное управление денежными средствами и другим имуществом, лизинговые, форфейтинговые, факторинговые операции, вложения банка в ценные бумаги и другие операции

**Ссудные операции** – операции, по которым предоставляются денежные средства заёмщику на началах срочности, возвратности и платности.

**Расчётные операции** – операции по оплате со счетов клиентов их обязательств перед контрагентами

**Кассовые операции** – операции по выдаче наличных денег

**Инвестиционные операции** – операции по вложению кредитной организацией своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной коммерческой деятельности

**Фондовые операции** – операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных) на организованном (биржевом) и неорганизованном рынках

**К фондовым относят операции**

1. С векселями. По их покупке и принесению протеста и инкассированию, акцепту, индоссированию, выдачи вексельных поручений (аваль), хранению векселей и т.д.
2. С фондовыми бумагами, котирующихся на фондовых биржах (дилерские и брокерские)
3. С производными финансовыми инструментами
4. **Комиссионные операции**. Осуществляются кредитными организациями по поручению от имени и за счёт клиента и приносят доход в виде комиссионного вознаграждения

–инкассирование дебиторской задолженности

– перевод

– доверительные операции

– предоставление клиентам юридических услуг

1. **Гарантийные операции** – операции по выдаче кредитной организацией гарантии или поручительства по уплате долга клиента третьему лицу при наступлении указанных гарантий в условии, которые приносят комиссионный доход.

**ТЕМА 19**

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ**

**Риск** – возможность положительного (шанс) или отрицательного (убыток) отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений. Положительное отклонение называется «шанс», а отрицательное «ущерб» или «убыток».

**Риски могут классифицироваться по ряду признаков:**

1. **По объёму и возможности управления рисками:**

а) Фундаментальные риски – те риски, причины которых неподвластны ни одному человеку, ни группе людей. Это неконтролируемые и всеохватывающие риски, действующие на всех. Эти риски принято относить к форс-мажорным обстоятельствам, т.е. обстоятельствам непреодолимой силы

б) Специфические риски являются несистематическими и связаны с отдельными личностями или предприятиями как по причинам, так и по наступающему ущербу. Специфические риски подлежат страхованию, а фундаментальные нет

в) Систематические риски **-** это риск падения рынка как единого целого. Этот риск является порождением фундаментального риска (отдельные сферы банков)

1. **По степени объективности:**

а) Субъективные риски, которые могут быть реализованы в случае игнорирования объективных факторов деятельности ранка страхователем

б) Объективными являются те риски, источники которых не зависят от воли и сознания людей

1. **По возможности выигрыша риски делятся:**

а) Спекулятивные риски, которые предполагают возможность положительного результата или отрицательного

б) Чистые риски – это риски, результатом которых являются только отрицательные отклонения. К чистым рискам часто относят экологические, транспортные, имущественные, политические, производственные, торговые риски.

**Экономическим риском** называют деятельность субъектов хозяйственной жизни, связанную с преодолением неопределённости ситуаций неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность оценить вероятность достижения желаемого результата неудач и отклонений от цели на основе количественного и качественного анализа систем и операций в каждом из рассматриваемых вариантов.

По мнению некоторых учёных понятие финансового риска тождественно понятию коммерческого предпринимательского риска, т.е. риска неполучения или потери какой-либо денежной суммы.

**Принято выделять такие функции риска:**

1. **Стимулирующая функция**, которая проявляется в 2уз аспектах – конструктивном и деструктивном. Конструктивная стимулирующая функция риска состоит в исследовании источников риска при проектировании операций и систем и конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможное воздействие риска как отрицательного отклонения. Деструктивная стимулирующая функция риска проявляется в том, что реализация решений с необоснованным риском, может приводить к реализации объектов или операций, которые относят к авантюрным.
2. **Защитная функция**, которая имеет а) историко – генетический и б) социально – правовой аспекты.

а) - состоит в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной организации риска. Используют фондовую и нефондовую форму страхования

б) – состоит в объективной необходимости законодательного закрепления понятия правомерности риска, правового регулирования страхового риска

1. **Компенсирующая функция,** т.е. способность риска генерировать дополнительную прибыль
2. **Социально-экономическая функция**, которая состоит в том, сто риск позволяет отделить эффективных собственников от неэффективных собственников

По источникам риски могут быть разделены:

1. Природные
2. Ненадёжность технических систем (техногенные факторы)
3. Человеческий фактор (конфликты, конкуренция, нарушение тайны, конфиденциальности)

Политические риски тесно связаны с финансовыми. **Политический риск** – это возможность отрицательного отклонения по причине принятия неблагоприятных решений органов исполнительной власти.

**По финансовым последствиям риски делят на:**

а) Допустимые риски – это риск решения, в результате которого банку грозит потеря прибыли

б) Критический риск – это риск, при котором субъекту управления грозит потеря выручки

в) Катастрофический риск, который связан с возможностью банкротства, неплатёжеспособности банка

В банковской сфере выделяют страновые риски**.**

**Страновой риск** может быть структурирован на риски конвертируемости валюты, трансферты и моратория платежа.

**Кредитный риск** – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

**Операционный риск** – это риск финансовых потерь банка по причине ошибок в расчётах, нарушения порядка проведения, учёта и контроля банковских операций или несовершенства такого порядка, в т.ч. связанных со сбоями технических средств, ошибками и нарушениями персонала банка.

**ТЕМА 20**

**ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Специфика банковской деятельности находит выражение и в тех рисках, которые возникают непосредственно в процессе деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк вынужден принимать меры защиты от преступных посягательств на собственность банка, защищаться от рисков мошейнической деятельности при выдаче кредитов, векселей, подделки аккредитивов, чеков, подложных поручений, от рисков хищения и незаконного использования кассовой наличности и приравненных к ней средств. Большое внимание уделяется защите от рисков преступных посягательств на порядок функционирования банка, которая включает меры предупреждения служебными полномочиями и меры защиты деловой репутации банка. Необходимость обеспечения безопасности коммерческого банка связана с характером деятельности банка и особенностями его устройства. Угрозы, которым подвергается банк, представляют потенциальную опасность для интересов общества через снижение финансовой стабильности, поэтому государство предпринимает определённые меры законодательного ( регулирующего), надзорного (административного) и другого характера, призванного обеспечить безопасность банков и банковской системы.

**Требования безопасности коммерческого банка**, обязательные для исполнения банками, содержаться в положениях, ФЗ-ах «О банках и банковской деятельности», « О Центральном Банке РФ (Банке России)», нормативных актах Банка России. Соблюдение этих нормативных актов является одним из методов обеспечения безопасности в банковской деятельности. Поэтому государственные органы в целях обеспечения безопасности банковской деятельности осуществляют постоянный надзор и контроль за исполнением коммерческими банками законодательства и нормативных актов Банка России.

Надзорные(контрольные) и специальные разрешительные функции реализуются непосредственно Банком России или через создаваемые при нём органы банковского надзора. Нарушение требований безопасности, несущие угрозу интересам вкладчиков и кредиторов является основанием для применения принудительных мер надзорного характера, предусмотренных ст.75 ФЗ «О ЦБ РФ(БР)».

**Показатели экономической безопасности банка:**

- финансовая стабильность

- защищенность имущественных прав, интересов вкладчиков и кредиторов

Понятие ресурсов банка, наряду с имуществом, принято включать наличие квалифицированного руководства и управленческого персонала.

**Два основных направления:**

Участие государства в обеспечении экономической безопасности банка – является установлением и поддержанием надлежащего порядка функционирования банка.

Для этого осуществляется разработка нормативных предписаний, определяющих порядок проведения банковских операций, организации управления банковскими рисками и внутреннего контроля в банке.

**Для обеспечения экономической безопасности банка исполнительные структуры банка обязаны придерживаться принципов:**

* + 1. Организовывать, осуществлять внутренний контроль за соблюдением порядка функционирования банка, в том числе выполнением отдельных банковских операций
    2. Принимать меры , позволяющие уменьшить вероятность реализации угроз, а в случае, если это невозможно, снизить тяжесть нежелательных последствий
    3. Проводить внутренние расследования с целью выяснения причин событий, связанных с нанесением ущерба интересам банка
    4. Разработать собственные рекомендации по снижению угроз интересам банка.

**Основная цель обеспечения безопасности** – предупреждение или снижение опасности, которым подвергается банк. Под термином «опасность» в банковском деле принято понимать действия или обстоятельства, способные нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, его имуществу и инфраструктуре, и обстоятельства, способные воспрепятствовать достижению банком установленных целей и привести в своих крайних формах к прекращению существования банка.

**Под безопасностью банка** надо рассматривать такую ситуацию, когда опасность действия или обстоятельства отсутствует или их возможные последствия сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, его имуществу и инфраструктуре и воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

Для характеристики уровня защищённости банка от конкретных проявлений опасности в банковской практике используется термин «**риск**», которым обозначается степень вероятности опасного события, влекущего наступление ущерба**. Управление безопасностью банка** представляет совокупность мер, направленных на выявление, предупреждение или снижение тяжести нежелательных последствий, действий и обстоятельств, способных причинить ущерб безопасности банка.

Блок мероприятий организационного характера по управлению безопасностью включает подготовку и реализацию методических рекомендаций и иных нормативных документов, составление планов, принятие организационных штатных решений, осуществление мер правовой, терминологической и криминальной защиты, направленной на защиту интересов банка. Такие мероприятия разрабатываются по результатам анализа рисков, касающихся имущества и порядка функционирования банка.

**ТЕМА 21**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

**Информация** - один из важнейших ресурсов организации. Эффективная работа банка, мониторинг возможностей и угроз предполагают интенсивные информационные обмены между

Информация составляет **служебную или коммерческую тайну в случае** (конфиденциальность), когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу её неизвестности третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности (статья 139 ГК РФ), которая будучи разглашаемой способна нанести экономический и другой ущербы.

Тайна и конфиденциальность способны повысить эффективность управлении в коммерческом банке. Например, переговоры о слиянии и поглощении.

В работе коммерческого банка существует необходимость в ходе рекламы распространять информацию о себе, с другой стороны коммерческий банк обязан по законодательству сохранять в тайне информацию о своих клиентах.

Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банках п. 3,5,1 определено, что информация по направлениям деятельности коммерческой организации должна быть своевременной, надёжной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности коммерческой организации и её результатах, данные о соблюдении установленных требований нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации, а также из сведений от событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Форма представления информации должна быть определена с учётом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие кредитной организации). Порядок контроля за информационными потоками и обеспечением информационной безопасности должен быть установлен внутренними документами кредитной организации с учётом Положения и должен распространяться на все направления её деятельности. Информация бывает определённой, случайной, неопределённой.

П.3.5.2 внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

**Для организации информационного обеспечения необходимо:**

1. Выявить потребность в различных видах информации банка и его отдельных структурных подразделений
2. Классификация информации по видам, пользователям и скорости обращения
3. Исследование непрерывности информационных потоков
4. Исследование достаточности скорости прохождения информации для обеспечения управления и реакции на возможности угрозы в реальном масштабе времени
5. Разработка мер по защите информации от несанкционированного доступа и искажения

Информационное обеспечение создают путём сбора и приобретения документальной информации о фактах, обстоятельствах и событиях в финансово-кредитной сфере. Такое имущество входит в состав имущества банка и является объектом его права собственности. Использование и защита информации регламентируется законодательством.

Нужно учитывать, что ст.26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорит, что коммерческая организация и Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие кредитной организации обязаны сообщать об операциях, счетах и вкладах её клиентов и корреспондентов и об иных сведениях, установленных в кредитной организации, если это не противоречит федеральным законам. В случаях, предусмотренных законодательством, справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан выдаются арбитражным судам, Счётной палате РФ, органам Государственной налоговой службы, таможенным органом РФ.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются физическим лицам, судам, а при наличии согласия прокуратуры органов следствия по делам, находящимся в их производстве.

**Справки по счетам и вкладам в случае смерти выдаются кредитной организацией:**

1. Лицам, указанным владельцами счета в завещании распоряжении
2. Нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков

ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансированию терроризма» определяет контроль и получение информации об операциях юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах и вкладах. Аналогично аудиторы организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и вкладах. Уполномоченный орган осуществляет меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансированию терроризма и не вправе раскрывать информацию. За разглашение банковской тайны организации и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесённого ущерба в порядке, установленном законодательством.

Служебной информацией называют любую информацию, которая находится в распоряжении кредитной организации и не является общедоступной. Сотрудники не имеют права использовать её в личных целях.

**Противоправные посягательства на информацию имеют формы:**

- незаконный сбор и использование информации

- несанкционный доступ

- незаконное копирование

- хищение информации

- нарушение технологий обработки и др.

**Кредитная организация для защиты служебной информации устанавливает правила:**

1. Письменное обязательство сотрудников о неразглашении
2. Меры организационно-технического разделения информации
3. Обмен информацией между подразделениями с подтверждением документальным разрешением

Вводя эти ограничения нужно не забывать, что согласно ст.8 ФЗ «О банках и банковской деятельности» коммерческий банк обязуется публиковать информацию по форме и в сроки, установленным Центральным Банком, а именно: ежеквартально бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и ежегодно бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках с заключением аудиторской проверки фирмы об их достоверности. Кредитная организация обязана по требованию юридических или физических лиц предоставляет им копию лицензии, а также ежемесячно бухгалтерский баланс за текущий год. При выпуске ценных бумаг коммерческий банк обязан предоставлять информацию в форме проспекта эмиссии.

**ТЕМА 22**

**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Цель – изучить финансовые инструменты в банковской системе

Задачи – понятие финансовых инструментов

Область применения – организация деятельности коммерческого банка

Литература – Лаврушин «Банковское дело» стр. 274 – 281, стр. 287-289

Финансовый инструмент трактуется по-разному в бухгалтерском учёте и финансовой сфере.

В финансовой сфере финансовым инструментом называют способы долгосрочного инвестирования, то есть вложение денежных средств с целью получения прибыли в будущем.

В бухгалтерском учёте под финансовым инструментом понимают любой контракт, который приводит одновременно к увеличению обязательств одной из сторон контракта и выгоды другой из сторон контракта. Финансовые инструменты, которые используются в банковской сфере, в настоящее время делят на традиционные и новые финансовые инструменты.

**К традиционным финансовым инструментам относят:**

- акции

- облигации

- векселя

- другие документы, подтверждающие участие в капитале предприятия

Появление новых финансовых инструментов связано с усложнением и ростом числа ситуаций в финансово-хозяйственной деятельности организации, с увеличением стоимости некоторых видов активов в сфере высоких технологий.

**К новым финансовым инструментам относят:** факторинг, форфейтинг, производные ценные бумаги (форвардные контракты, фьючерсы, свопы), лизинг.

**Факторинговая операция** – операция краткосрочного кредитования оборотного капитала организации (поставщика), за счёт выкупа банком документов о поставке товаров. Факторинг бывает открытым и закрытым. При открытом факторинге фактор в договоре поставки продукции указывается, что расчёты могут производится через факторинговую организацию. В качестве факторинговой организации может выступать коммерческий банк или специальная факторинговая фирма, создаваемая при коммерческом банке (дочерняя).

Фактор – посредник.

**Рис.1 Открытый факторинг**

поставщик

фактор

покупатель

1

2

3 4 5 6

1. заключение договора, в котором отмечено, что расчёты будут проводится через факторинговую фирму
2. поставка товара
3. предъявление документов о поставке товаров в банк
4. получение краткосрочного кредита в размере 70-80% (оплата)
5. оплата товара покупателем
6. окончательный расчёт по факторинговой сделке

**Рис. 2 Закрытый факторинг**

5 1 2 3 4

поставщик

фактор

покупатель

6

1. заключение договора, в котором не указано, что присутствует фактор в сделке
2. поставка товара
3. предъявление документов о поставке товаров в банк
4. получение краткосрочного кредита в размере 70-80% (оплата)
5. оплата товара покупателем
6. окончательный расчёт по факторинговой сделке

**Смысл факторинага**- ускорение оборота капитала организации и следовательно эффективности его использования , то есть совершении большего числа оборотов.

**Форфейтинговые операции банков.**

**Форфейтирование** – один из альтернативных подходов и финансирования международной торговли.

**Форфейтинг** – покупка долга, выраженная в оборотном документе ( простой или переводной вексель) у кредитора на безоборотной основе. Покупатель долга (форфейтер) принимает на себя обязательства об отказе ( форфейтинге), то есть отказе от права на обращение регрессивного требования к кредитору при невозможности получения удовлетворения у должника. Покупка оборотного обязательства происходит со скидкой.

**Отличие от факторинга:**

1. используются только векселя
2. есть отказ форфейтера от права регрессивного требования к продавцу этого требования.

**Механизм форфейтинга используется в сделках 2ух видов:**

1. в финансовых сделках в целях быстрой реализации долгосрочных финансовых обязательств
2. в экспортных сделках для содействия поступлению наличных денег экспортёру, предоставившему кредит иностранному покупателю.

Основными оборотными документами являются векселя, но могут быть использованы и другие виды ценных бумаг, если они являются «чистыми», то есть содержат абстрактные денежные обязательства.

Вексель обладает свойством абстрактности, то есть возникает из торговой и финансовой сделки, а затем от неё отделяется и существует самостоятельно. Срок форфейтирования составляет от 180 дней до 5 лет, иногда до 7 лет**. Достоинства форфейтинга делают его привлекательной формой среднесрочного финансирования:**

1. форфейтер берёт на себя все риски, связанные с операцией
2. в некоторых странах нет фиксированных процентных ставок (договорная)
3. во многих развивающихся странах существует хронический недостаток валюты для оплаты импортируемых товаров
4. позволяет учитывать политические риски

Договоры на форфейтинг заключаются преимущественно в евро или долларах, так как форфейтер при менее ходовых валютах может испытывать трудности с рефинансированием.

**Совершение форфейтинговой сделки происходит в несколько этапов:**

**1 этап.** Предварительный этап. При подготовке сделки экспортёр и его банк или импортёр выступает инициатором сделки.

* Для экспортёра важно определить требование форфейтера к гарантиям и примерный размер дисконта до заключения сделки с импортёром. Без учёта этой информации экспортёр не в состоянии точно определить цену контракта
* Рассматривается заявка экспортёра форфейтеру. Последний определяет характер сделки (финансовая или товарная), поскольку в случае продажи финансовых бумаг обязательно предварительное уведомление

**2 этап.**

Это сбор другой информации о предполагаемой сделке ( валюта, срок, импортёр, экспортёр и другое). Форфейтер проводит кредитный анализ и называет экспортёру твёрдую цену. По достижению предварительной договорённости о заключении сделки оформляются документы. После этого экспортёр готовит серии переводных ыекселей или подписание соглашения о принятии простых векселей от получателя. Экспортёр должен получить гарантию или аваль (гарантия третьего лица) на свои векселя. Финансирование в процессе форфейтирования даёт экспортёру преимущество: улучшение ликвидности и вида баланса с сокращением риска.

**Опцион -**  производная ценная бумага, предоставляющая право на покупку в определённый момент времени в будущем определённого актива по фиксированной в момент подписания цене. Опционы существуют на продажу – Call и на покупку – Put. По принципу исполнения опционы американские и европейские. Если опцион американский, то сделку можно совершить в течение всего опционного периода, если европейский – только на определённую дату, зафиксированную в контракте.

**Форвардный контракт –** контракт на поставку определённого количества товара или других активов по определённой цене в будущем. Недостаток форвардного контракта – низкая ликвидность.

**Фьючерсы –** типовой форвардный контракт, обращающийся на бирже и обращение которого организовано биржей.

**Операции своп** – одновременная продажа, например, инвалюты на приблизительно равные суммы при условии расчётов по ним на разные даты, покупка или продажа инвалюты на ближайшую дату с одновременной контрактной сделкой на определённый срок.

Операции своп почти полностью устраняют валютный риск.

В 1952 были изобретены **лизинговые сделки**, которые позволяют производителям продавать , а покупателям, не имеющим достаточно средств для единовременной покупки, покупать высокотехнологичное оборудование. За рубежом 80% инновационной продукции приходится на лизинговое оборудование. Под лизингом понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем у арендатора (возвратный лизинг) с целью производственного использования этого оборудования при сохранении права собственности на оборудование за арендодателем на весь срок договора.

Семинар.

**Финансовые инструменты** – способы долгосрочного инвестирования, то есть вложение денежных средств с целью получения прибыли в будущем. В бухгалтерском учёте – любой контракт, который приводит к увеличению обязательств и увеличению активов. Традиционные финансовые инструменты – акции, облигации, векселя и другие, подтверждающие участие в капитале. Новые финансовые инструменты – факторинг, форфейтинг, производные ценные бумаги ( опционы, свопы, лизинг, форвардные контракты). Появление новых финансовых инструментов связано с увеличением числа ситуаций в финансово-хозяйственной деятельности и увеличении стоимости активов.

**Факторинг** способствует ускорению оборачиваемости капитала и, как следствие, эффективному его использованию.

**Форфейтинг** – один из альтернативных подходов к финансированию международной торговли – покупка долга, выраженного в оборотном документе ( простой или переводной вексель) у кредитора на безоборотной основе. Покупатель долга (форфейтер) принимает на себя обязательства об отказе форфейтинга, т.е. отказе от права на обращение регрессивного требования к кредитору при невозможности получения удовлетворения у должника. Покупка оборотного обязательства происходит со скидкой.

**Механизм форфейтинга используется сделкой 2ух видов:**

1. В целях быстрой реализации долгосрочного финансирования обязательств
2. В экспортных сделках для содействия в поступлении наличных денег экспортёру, предоставившему кредит иностранному покупателю (векселя и «чистые» ценные бумаги, т.е. те которые содержат абстрактное денежное обязательство)

Вексель возникает из торговой или финансовой сделки и впоследствии отделяется и существует самостоятельно.

**Достоинства форфейтинга среди срочного финансирования:**

1. Форфейтинг берёт на себя все риски, связанные с операцией
2. В некоторых странах нет фиксированной % ставки

**Рис.3 Форфейтинговая сделка**

3 1 2 4 5 6

поставщик

фактор

покупатель

1) Договор на поставку товара

2) Товар отгружен

3) Вексель

4) Покупка векселя со скидкой, солидарная ответственность

5) Уплата суммы

6) Предъявление векселя к покупателю

**Сравнительная характеристика форвардного контракта и опциона**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признак | Форвардный контракт | Опцион |
| Категория срочности | Срочная | Может быть срочной и нет. Сделки спот :  Европейский – срочный  Американский – в течение 2ух дней |
| Возможность отказаться от сделки ( условная, твёрдая) | Твёрдая (безусловная) | Условная |
| Оплата при подписании | Не предусматривается | Предусматривается (опционная премия продавцу) |
| Сфера использования | Товары | Финансовые активы |
| Распределение риска между участниками риска | Равноправие сторон 50/50 | Продавец опциона несёт риск, покупатель передаёт риск за плату |

**Лизинговая сделка**- вид долгосрочной аренды инвестиционных ценностей. **Основу лизинговой сделки составляют:**

1) Объект лизинга

2) Субъекты лизинга – стороны лизингового договора

3) Период лизинга (срок лизингового договора)

4) Лизинговые платежи – стоимость лизинга

5) Услуги, предоставляемые по лизингу

**Объектом лизинга** может быть любой вид материальных ценностей, если он не уничтожается в производственном цикле. По природе арендуемого объекта различают лизинг движимого и недвижимого имущества. **Субъекты лизинговой сделки** – стороны, имеющие непосредственное отношение к объекту сделки. **Прямые участники** – лизинговые компании (лизингодатели, арендодатели) лизингополучателя (предприятия, заинтересованные в получении оборудования и использования его в производственной деятельности). Поставщики (производители) оборудования, передаваемого в лизинг**. Косвенными участниками** лизинговой сделки являются: 1) коммерческие инвестиционные банки (могут выступать гарантом лизинговых сделок, кредитуют лизингодателя) 2) страховые компании (страхование сделки) 3) брокерские и другие посреднические фирмы

Характерно, что лизинговая сделка заключается на период 40-90% от срока полезного использования.

**Преимущества:** а) при инв-и в форме Л сокращ риск невозврата средств, т.к. за лизингодателем сохран право собст-ти на имущ-во б) Л предпол 100% кредитование и не требует немедл начала платежей, что дает возможность предпр обновлять свои произв фонды без особых потерь. В) часто предпр проще получить имущ-во по Л, чем платить ссуду на его преобр. Г) Л соглаш явл более гибким, чем ссуда, т.к. оно представ сторонам выбрать наиб удобную форму выплат д) для лизингополучателя уменьш риск морального и физ износа обор-я. Е) Л имущ-во не числится на балансе ж) Л платежи относ на издержи произ-ва и обращ, следовательно сниж н/о прибыль з) производитель имущ-ва получ доп возможность сбыта продукции. Лизинговые компании более гибко и оперативно подходят к оценке клиента, чем банки, - из-за меньших размеров и зарегулированности. Кроме того, с лизинговой компанией можно заключить договор на более длительный срок.

**ТЕМА 23**

**ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ НАДЗОР**

Необходимость банковского регулирования и контроля связана с особой экономической и социальной природой банка и значимостью для развития экономики страны.

Государство прибегает к регулированию банковской деятельности с целью обеспечения защиты интересов кредиторов, вкладчиков, инвесторов, банковской системы и её стабильности. Основой для государственного регулирования и надзора является законодательная база в виде ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ», нормативных актов Банка России.

Непосредственное исполнение контрольных функций государства в банковской системе возложены на Центральный банк РФ. В законодательных и иных официальных документах регулирование банковской деятельности посредством установления законодательных норм и регулятивных требований к кредитным институтам определяется как банковское регулирование.

Банковское регулирование не должно затрагивать оперативную самостоятельность т независимость коммерческих банков.

**Банковский надзор** – система мер по установлению и проведению в жизнь требований к кредитным институтам, направленным на обеспечение стабильного функционирования как отдельного коммерческого банка, так и банковской системы. Органом банковского регулирования и надзора в РФ в соответствии с ФЗ «О ЦБ РФ» является ЦБ РФ. Банковское регулирование и банковский надзор – единый процесс, так как имеют единую сферу, цели регулирования, но различные способы, инструменты, технологии достижения этих целей.

Банковский надзор – разновидность государственного (банковского) регулирования, осуществляемого надзорными органами посредством специфических процедур, технологий и инструментов.

**3 функции банковского надзора:**

1. Превентивная (упреждающая) – способность надзора располагать специальным инструментарием, регулирующим процесс вхождения кредитных институтов в банковскую среду и их деятельность.
2. Сигнализирующая – отражает его способность обладать диагностическим инструментарием, позволяющим своевременно выявлять негативные тенденции в деятельности банков и принимать меры надзорного реагирования.
3. Контрольная – призвана выявлять отклонение в соблюдении регулятивных норм и требований, причины их возникновения, эффективность действий надзорного органа и кредитного института по предотвращению возникших проблем.

Общей тенденцией современного развития банковских систем является повышение роли саморегулирования.

**Саморегулирование** – как самостоятельное направление банковского регулирования, осуществляемое самими банками или их объединениями (ассоциациями) посредством принятия внутрибанковских стандартов, правил, кодексов.

**Банковский надзор представляет систему:**

1. Субъекты надзора
2. Сфера (предмет) надзора
3. Методы надзора
4. Механизм надзора
5. Правовая основа

**Субъектами являются 2 стороны:**

1 – орган, осуществляющий надзор, 2 – поднадзорная кредитная организация

**Базельский комитет по банковскому надзору формулирует ряд требований к этому органу:**

1. Иметь зафиксированные в законодательстве задачи и обязанности
2. Быть самостоятельным и иметь материальную базу для выполнения надзорных функций
3. Обладать адекватной юридической базой надзора
4. Иметь механизмы сбора и обмена информацией с учётом её конфиденциальности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору формируется новая модель надзора, получившая название '' риск – ориентированного надзора''. Суть модели в акцентировании внимания на существенных факторах, создающих угрозу устойчивости банковской системы, т.е. на банковских рисках.

**Сфера банковского надзора** наряду с описанием основных его направлений включает также отражение их качественных параметров. В сферу надзора входят: методы, механизм и правовая основа.

**Методы надзора** определяют специфику контактного и бесконтактного надзора, т.е. надзора, опирающегося на изучение состояния соответствующего кредитного института непосредственно на месте и надзора, осуществляемого методом внешнего наблюдения.

**Механизм надзора** как совокупность действий можно рассматривать с разных направлений. Механизм надзора может включать лицензирование и государственную регистрацию, дистанционный надзор, контактный надзор, аналитическую работу и т.д.

**Инструменты надзора** тесно связаны с основными направлениями, по которым он осуществляется. Под ростом эффективности (результативности) надзора понимается лучшее выполнение им своих основных задач ( повышение функциональной продуктивности при рациональном использовании ресурсов). В последнее время большое внимание уделяется развитию норм пруденциального надзора и требований к кредитным организациям.

**1 группа** пруденциальных норм регулирует предельные уровни банковских рисков. В 2004 году была принята инструкция ЦБ РФ № 110 –И «Об обязательных нормативах банков» и в соответствии с этим документом была существенно изменена система регулирования банковской деятельности.

**2 группа** пруденциальных норм Банка России включает нормы и требования к созданию кредитной организации и резервов, обеспечивающих стабильность. Предусмотрено, что наряду с фондом обязательного резервирования банки должны создавать целевые фонды для покрытия отдельных банковских рисков (кредитного, риска обесценивания ценных бумаг, убытков по другим активным операциям).

**3 группа** нормативных требований Банка России относится к правилам выполнения отдельных банковских операций. В этой сфере действует:

3.1 Положение Банка России от3 октября 2002г. №2-П «О безналичных расчётах в РФ»

3.2 Положение Банка России от 31 августа 1998г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

3.3 Положение Банка России от 9 октября 2002г. №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»

К инструментам надзора, с помощью которых осуществляется регулирование банковской деятельности, кроме пруденциальных норм и требований относятся, разработанные Банком России инструкции, методики, которые используются сотрудниками Банка России. Характерной тенденцией современного банковского контроля является опережающее развитие пруденциального банковского контроля.

Отличительными чертами пруденциального банковского контроля можно назвать:

1. Такой контроль носит бесконтактный характер, проводится на основе информации, предоставленной самим коммерческим банком
2. Контроль направлен на улучшение работы банка и имеет больше рекомендательный характер
3. Направлен на будущее (т.е. упреждающее воздействие на банк), проводится исходя из прогнозного и текущего состояния и ориентирован на недопущение банкротства в будущем.
4. Нормы пруденциального банковского контроля разрабатываются Базельским комитетом. При этом большое внимание уделяется развитию внутреннего контроля в банках, т.е. самоорганизующегося. Согласно рекомендациям Базельского комитета банки должны иметь эффективную систему внутреннего контроля, который рассматривается как необходимый элемент устойчивой работы коммерческого банка.

**ТЕМА 24**

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА**

Оценка кредитоспособности является элементом управления рисками, так как позволяет избежать банком заключения кредитного договора с заёмщиком, который не способен погасить взятый в банке кредит. Некредитоспособный заёмщик создаёт токсичные активы коммерческого банка. При большом количестве просроченных займов банки могут стать банкротами.

**Кредитоспособность клиента** – его способность полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам ( выплатить основную сумму долга и проценты).

**Кредитоспособность** – прогноз способности к погашению долга на определённую перспективу.

Уровень кредитоспособности определяетстепень риска банка, связанного с выдачей ссуды конкретному заёмщику.

Уставный капитал является элементом кредитного риска ссудной операции. Риск ссудной операции складывается из риска продукта и заёмщика.

**Факторы риска кредитного продукта** – его соответствие потребностям заёмщика, а так же рискам, сопутствующим кредитному мероприятию. Кредитоспособность банка отражает риск заёмщика. Он определяется эффективностью деятельности клиента, достаточности его капитала и т.д.

Банк практически выделяет критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности заёмщика:

1. Характер клиента (репутация как юридического лица, степень ответственности за погашение долга, чёткость представленных целей)
2. Способность заимствовать средства (наличие у клиента права подать заявку на кредит и подписать договор)
3. Способность зарабатывать средства для погашения, т.е. финансовые возможности (определяется ликвидностью баланса, прибыльностью деятельности, денежными потоками)
4. Капитал (достаточность анализируется на основе требований к минимальному уровню капитала и коэффициента финансового левериджа)
5. Обеспечение кредита ( стоимость активов и конкретный вторичный источник погашения долгов)
6. Условия, в которых совершается кредитная операция (отражает текущую и прогнозную экономическую ситуацию в стране, отрасли)
7. Контроль – законодательная основа деятельности заёмщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органам надзора)

Способы оценки кредитоспособности клиента банка ( юридического лица):

1. Оценка менеджмента
2. Оценка финансовой устойчивости
3. Анализ денежного потока
4. Сбор информации о клиенте
5. Наблюдение за работой клиента путём выхода на место

Специфика оценки кредитоспособности юридического и физического лица, крупного, среднего, мелкого клиентов определяет комбинацию применяемых способов оценки.

Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка:

1. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) – показывает способность заёмщика рассчитаться по долговым обязательствам

Ктл=

1. Коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности (Кбл)

Кбл=

Ликвидные активы = Денежные средства + Дебиторская задолженность

1. Коэффициент эффективности (оборачиваемости запасов)

А) Длительность оборотов дня =

Б) Количество оборотов в периоде = 

Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях = 

Оборачиваемость активов = 

1. Коэффициент финансового рычага – характеризует степень обеспеченности заёмщика собственным капиталом
2. Коэффициент прибыльности – характеризует эффективность использования всего капитала, включая привлечённую часть ( коэффициент рентабельности =, нормы прибыли = )
3. Коэффициент обслуживания долга – показывает какая часть прибыли поглощается процентами и фиксированными платежами

Анализ денежного потока (притока/оттока средств) характеризует оборот средств клиента в отчётном периоде

**Оценка кредитоспособности физического лица включает:** соотношение из спрашиваемой ссуды и личного дохода, общая оценка финансового положения заёмщика и стоимость его имущества, состава семьи, личностных характеристик, изучение кредитной истории.

**3 основных метода оценки:**

1. Скоринговая – наличие системы критериев и соответствующих им показателей, способности заёмщика вернуть банку основной долг и проценты. Оценивается в баллах.
2. Изучение кредитной истории. Основан на использовании сведений о погашение ранее выданных кредитов.
3. Оценка по финансовым показателям. В методе используют данные о доходе физического лица и оценку риска утраты этого дохода.

**ТЕМА 25**

**ГАРАНТИРОВАНИЕ (СТРАХОВАНИЕ) ВКЛАДОВ ГРАЖДАН**

Цель – изучить систему гарантирования (страхования) вкладов граждан.

Литература – Лаврушина «Банковское дело» стр. 47-55

Физические и юридические лица, которые пользуются услугами банков, называются клиентами. **С юридической точки зрения существуют признаки клиента:**

1. Лицо, которое поручает банку какую-либо деятельности
2. Клиентом банка становится лицо, открывающее в нём счёт депозитный, текущий, расчётный
3. Клиентом банка может считаться лицо, которое получает от банка услуги (консультирует по инвестициям или управлению имуществом, банк несёт ответственность за него)
4. Клиентом может стать другой банк

**Классификация клиентов по правовому статусу** – юридические и физические лица. Между клиентом и банком устанавливаются отношения, которые строятся на определённых принципах. Под принципами взаимоотношений банка с клиентами понимаются основы таких взаимоотношений и основные правила, которым следуют. В отличии от правил банковского дела принципы взаимоотношений банка с клиентом затрагивают 2 стороны.

**Выделяют следующие принципы отношений банка и клиента:**

1. Принцип взаимной заинтересованности
2. Принцип платности (для клиента) и прибыльности (для банка)
3. Принцип рационализации деятельности
4. Принцип обеспечения ликвидности
5. Принцип взаимной обязательности (компенсация ущерба - ГК РФ)
6. Принцип доверительных отношений
7. Принцип ответственности
8. Принцип невмешательства в оперативное управление друг друга
9. Принцип партнёрских отношений, который состоит в том, что обеспечивает получение клиентом дохода (от использования ,например, кредита), а банк реализует собственный коммерческий интерес, получая вознаграждение в форме ссудного процента или комиссии
10. Принцип договорных отношений
11. Принцип законопослушания, который говорит о том, что банк и его клиент ведут свою деятельности с соблюдением, установленных законом правил
12. Принцип дифференцированности, который гарантирует индивидуальный подход к клиентам

**Вклад** – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории РФ на основании банковского вклада или договора банковского счёта, включая капитализируемые (причисленные) проценты на суммы вкладов.

Для обеспечения цивилизованных отношений между банком и клиентом, а также для обеспечения стабильности банковской системы, была создана система страхования вкладов.

Система страхования вкладов позволяет избежать внезапного и массового изъятия вкладов в случае неблагоприятной экономической конъюнктуры или банкротства, сохранить доверие частных вкладчиков к коммерческим банкам.

**Система страхования вкладов** – комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном размере или частично в случае банкротства кредитного учреждения.

В экономической литературе не различают термины «страхование» и «гарантия».

**Страхование** – денежные перераспределительные отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых этими лицами страховых взносов (страховых премий)

**Гарантирование** – система правовых норм и механизмов, направленных на содействие образованию и мобилизации сбережений с целью защиты банковской системы от финансовых кризисов, а мелких вкладчиков от рисков, которые они не способны оценить и учесть в своих инвестиционных решениях. При гарантировании вкладов все убытки возмещаются за счёт средств фондов, специально создаваемых для этих целей.

В РФ принят термин «страхование вкладов». **Страхование вкладов позволяет:**

1. Поддерживать доверие частных вкладчиков в банковскую систему
2. Создавать механизм предотвращения кризиса ликвидности банковской системы или отдельной кредитной организации
3. Разграничить компетенцию и ответственность сторон, то есть коммерческого банка и частных вкладчиков
4. Стимулировать привлечение денежных средств на долгосрочной основе, расширять инвестиционные возможности коммерческих организаций
5. Формировать равные условия для кредитных организаций и банков с государственным участием на рынке розничных финансовых инструментов
6. Сокращать государственные расходы на реанимацию банковской системы в периоды кризиса
7. Создавать условия для внедрения действенных механизмов и процедур банковских банкротств

**В зависимости от задач, которые ставятся перед системой страхования вкладов, различают:**

1. Система, действовавшая в соответствие с нормами страхования деятельности
2. Система, обладающая большей гибкостью в наборе мер по оздоровлению банка
3. Смешанная система, включающая элементы двух выше названных

**Система 1**

При банкротстве банка вкладчик получает из специального фонда определённую сумму денежных средств в пределах страхового покрытия.

**Система 2**

Потери вкладчику возмещаются и применяются меры по оздоровлению банка.

**Система 3**

Объём страховых платежей банка часто зависит от степени риска кредитной организации, объёма депозитов, покрываемых страхованием.

**Основными принципами действия российской системы страхования вкладов является:**

1. Обязательность участия банков в системе
2. Сокращение рисков наступления банкротства
3. Прозрачность деятельности
4. Накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов

Страхование вкладов осуществляется на основании ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Страховщиком является агенство, которое имеет статус, цель деятельности и функции, определённые этим законом.

**Не подлежат страхованию:**

1. Счета физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью
2. Вклады за пределами территории РФ
3. Банковские вклады на предъявителя
4. Средства, передаваемые физическими лицами в доверительное управление банкам

**Страховой случай наступает:**

1. При отзыве лицензии у банка
2. При введении Банком России мониторинга на удовлетворение требований кредиторов банка

**Основные элементы схемы создания системы страхования вкладов:**

1. создание законодательной базы
2. чаще всего устанавливается обязательное участие для всех банков
3. в развитых странах – страхуют и физические и юридические лица, а в развивающихся только физические лица
4. создаётся государственная или независимая корпорация при ЦБ РФ или Министерстве Финансов
5. предусматривается активное участие государства в функционировании и финансовом обеспечении

**ТЕМА 26**

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ**

**Литература** – ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансированию терроризма» от 07.08.2002г., Указание ЦБ РФ №37-Т от 28.11.2001г. о рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём является одним из важнейших направлений банковского надзора и контроля.

**Актуальность темы учебного занятия** – интернационализация банковской деятельности привела к активизации схем легализации доходов полученных преступным путём.

Понятие об отмывании доходов использовали впервые в США в 1980г. применительно доходов от наркобизнеса и это обозначало процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги. Президент комиссии США по организованной преступности в 1984г. дал следующую формулировку:

**Отмывание денег** – процесс посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, а затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение.

В РФ 1 февраля 2002г. вступил в действие от 07.08.2001г. закон **№115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансированию терроризма». В соответствии с положениями закона обязательному контролю подлежит любая операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма на которую она совершается равна или более 600 000 руб., а по своему характеру данная операция относится к одному **из следующих видов операций:**

1. операции с денежными средствами в наличной форме:
   1. снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
   2. покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
   3. приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
   4. получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
   5. обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
   6. внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;
2. зачисление или перевод на счет денежных средств из государства в отношении которого есть сведения о незаконном производстве наркотиков;
3. зачисление или перевод на счёт денежных средств из стран, в которых не предусмотрено раскрытие и предоставление информации о проведение финансовых операций. Перечень таких государств (территорий) определяется Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ на основе международного перечня, который публикуется заранее;
4. операции по банковским счетам (вкладам):
   1. размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
   2. открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
   3. перевод или получение денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца;
   4. зачисление или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации или юридического лиц, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;
5. иные сделки с движимым имуществом:
   1. помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
   2. выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
   3. получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
   4. переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

Сведения операций с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю представляются коммерческим банком в ЦБ РФ, который затем передаёт их в комитет РФ по финансовому мониторингу. В случае если у работников коммерческого банка возникают подозрения, что какие-либо операции клиентом осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём,, банк обязан направлять в ЦБ РФ сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к вышеуказанным операциям. Банку запрещено извещать клиентов о представлении такой информации.

Указ ЦБ РФ от 28.11.2001г. №137-Т о рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём.

**УК РФ** определил, что легализация (отмывание) доходов полученных преступным путём и имущества полученного преступным путём является уголовным преступлением (ст.174). Совокупность операций и других сделок с иным имуществом, заведомо приобретённым другими лицами преступным путём в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами, или иным имуществом наказывается штрафом в размере до 120 000 руб. или в размере заработанной платы или иного дохода осуждённого за период до 1 года. То же деяние, совершённое в крупном размере, наказывается дополнительно лишением свободы на срок до 4 лет. Деяние, совершённое с использованием служебного положения от 4 до 8 лет со штрафом в размере 1 млн. руб., организованной группой на срок от 7 до 10 лет со штрафом в размере 1 млн. руб.

В рамках реализации этого закона каждый банк разрабатывает свою систему внутреннего контроля. Системой являются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма, утверждённые руководством банка и согласованные с ЦБ РФ. Работу по противодействию легализации доходов обеспечивает департамент финансового контроля дирекции по обеспечению банковской безопасности. При этом определены функции и строго регламентировано взаимодействие структурных подразделений и работников ВЭБа в целях противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма.

ОАО КБ Юнистрим

**Основополагающими принципами** созданной в банке систем противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма **являются**:

* 1. минимизация риска использования банка в качестве посредника в операциях по отмыванию денег и финансированию терроризма
  2. защита банка от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с попытками использовать банк для проведения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма
  3. выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций, фиксирование и представление сведений о таких операциях в РосФин Мониторинг
  4. обеспечение постоянного мониторинга за выполнением установленных требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансированию терроризма
  5. участие всех сотрудников банка в реализации программ, осуществление внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма
  6. соблюдение всеми сотрудниками банка конфиденциальности полученной в процессе работы информации

В целях реализации указанных принципов создано подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма.

**В рамках работы этого подразделения:**

1. Назначен сотрудник, ответственный за разработку и реализацию правил внутреннего контроля
2. Разработаны и согласованы отделением №2 Московского ГТУ Банка России правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма
3. Разработана программа внутреннего контроля, в том числе:
   1. программа идентификации и изучения клиента, установления и идентификации выгодоприобретателей
   2. программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю
   3. программа выявления в деятельности клиентов необычных операций в рамках осуществления внутреннего контроля по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов полученных преступным путём и финансированием терроризма
   4. программа проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма
   5. программа документарного фиксирования хранения информации, полученной в результате контроля с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма
   6. программа по отказу от заключения договора банковского счёта (вклада) с юридическими и физическими лицами и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
   7. программа организации работы по предоставлению операций с денежными средствами или иным имуществом
   8. программа соблюдения конфиденциальности об операциях со счетами клиентов банка
   9. программа подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма
   10. программа предоставления в уполномоченный орган сведений, указанных ФЗ №115

В международном праве определение легализация (отмывание) доходов от преступной деятельности было дано в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988г., оказавшее большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран.

**ТЕМА 27**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА В СОСТАВЕ КОРПОРАЦИЙ**

Если обычные банка, неработающие в составе корпораций специализируются на посредничестве в кредите, то банки в составе корпораций могут занимать два места: 1) могут быть обслуживающие банки 2) могут быть ядром и мозговым центром корпорации.

**Актуальность** темы связана с тем, что в условиях современной глобализации всё большую роль играют корпорации, которые монополизирую рынки на 80%.

**Мотивацией для объединения в корпорации могут быть:** 1) наращивание объёмов производства и получение синергетического эффекта в деятельности, то есть при каждом удвоении объёмов производства затраты уменьшаются на 20% 2) совместное финансирование проектов 3) защита от концентрации поглощений 4) рост ресурсов 5) гармонизация отношений внутри корпорации

Наиболее распространены 2 типа корпораций:

* ФПГ (Азия, Япония) – в ней объединены предприятия, которые связаны между собой финансово и технологически. Технологическая цепочка предприятий ФПГ охватывает операции, начиная с добычи сырья и до реализации готовой продукции. Целью управления ФПГ являются технологическая и экономическая интеграция для реализации инвестиционных проектов, повышения конкурентоспособности и расширении рынков сбыта товаров и услуг, снижение риска конфликтов и гармонизации финансовых отношений в технологической цепочке.
* Холдинг (Европа) – организационное средство диверсификации, распределения отраслевых рисков. Уставный капитал холдинга (материнской компании) составляют контрольные пакеты акций предприятий, действующих в различных отраслях на различных рынках.

В РФ получили распространение стратегические альянсы.

**Стратегический альянс** – новый тип временного объединения, основанный на горизонтальной кооперации, стремлении снизить риски конкуренции и развитии отношений доверия между потенциальными конкурентами.

С точки зрения правильности организации работы в банке в составе корпорации необходимо дать определение понятия **«корпорация»**, разработать критерии их деятельности. Наиболее известной является теория Рональда Коуза, согласно которой основным мотивом создания корпораций является сравнительная экономия трансакционных издержек при включении производства в корпорацию. Участие банка в корпорации может порождать необходимость установления корреспондентских отношений коммерческих банков и зарубежных банков, открытие зарубежных филиалов и представительств банка, соответствующее количество счетов и субсчетов для обслуживания определённых видов работ. Специфика работы банков в составе корпораций в каждом из перечисленных направлений должна подвергаться исследованию. Должны разрабатываться и утверждаться соответствующие внутренние документы банка, а именно: положения, инструкции, указания, должностные обязанности руководителей и специалистов, отражающие специфику мероприятий и особенности работы конкретного банка в составе данной корпорации, учитывающие сферу деятельности и работы корпорации и банка. Нужно учитывать, что **корпорации активно работают на рынке ценных бумаг:**

1. корпорации наряду с государствами выступают как эмитенты и инвесторы ценных бумаг, которые обращаются не международных рынках (IPO)
2. они участвуют в работе международных фондовых бирж

**Основными направлениями деятельности независимых банков и слабых банков в составе корпораций являются:**

- посредничество в кредите

- обслуживание расчётов

- валютные операции

- портфельные инвестиции

- трастовые операции по доверительному управлению имуществом клиентов

- посредничество с клиентом при операциях на рынке ценных бумаг

- деятельность реестродержателя и другое

Для банков, которые являются ядром, центральной компанией корпорации, основными требованиями к организации работы является необходимость разработки и реализации стратегии корпорации. При этом важно обеспечить организацию эффективной работы и защиту конкурентной позиции корпорации, организацию поглощений и слияний, управление политическими и геополитическими рисками.

Ролью банков в составе корпораций можно назвать повышение экономической эффективности работы корпораций, снижение рисков их деятельности. **Для обеспечения выполнения этих ролей банки должны выполнять задачи:**

1. создание сети филиалов, представительств, установление корреспондентских отношений с зарубежными банками в интересах развития бизнеса предприятий и корпораций
2. финансовое целеполагание (разработка финансовых целей), финансовый маркетинг в интересах корпорации и отдельных её предприятий, финансовый менеджмент
3. организация разработки оценки эффективности и организация финансирования инновационных и инвестиционных проектов, осуществляемых корпорацией
4. поиск, оценка стоимости и рисков источников финансирования деятельности корпораций и отдельных её предприятий
5. открытие и ведение системы счетов и субсчетов для целевых фондов предприятий – участников корпораций
6. организация и контроль расчётов, в том числе международных предприятий, входящих в корпорацию, между собой и с контрагентами
7. организация международного клиринга между организациями входящими в состав корпорации
8. организация использования новых финансовых инструментов (лизинг, факторинг, фофейтинг)
9. поиск вариантов консультаций, организация слияний и финансирование слияний и поглощений
10. финансовое планирование и организация финансового менеджмента корпорации в целом и её отдельных предприятий
11. организация международных синдицированных кредитов
12. организация денежных потоков в рамках ТНК
13. управление финансовыми рисками корпорации и входящих в её состав предприятий
14. кассовое обслуживание предприятий и корпораций, их сотрудников в странах базирования
15. инвестиционное, ипотечное, потребительское кредитование подразделений и сотрудников корпораций
16. планирование и организация финансового контроля корпорации и её отдельных предприятий с учётом международного характера деятельности
17. мониторинг международных финансовых рынков и положение на них активов корпораций
18. организация и проведение сделок на различных региональных и финансовых сегментах рынка
19. финансовое информирование, коммуникации, консультации и другое обслуживание участников корпорации

В зависимости от объёмов и трудоёмкости задач в коммерческом банке могут создаваться структурные подразделения или специализированные дочерние организации.

**ТЕМА 28**

**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Валютные операции** (в широком смысле) - ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в инвалюте. **Валютные операции (**в узком смысле) – сделки по покупке и продаже инвалюты. Субъектами валютных отношений являются юридические и физические лица (резиденты и нерезиденты), осуществляющие валютные сделки и расчёты, посредники и участники взаимосвязей на валютных рынках и в сфере международных расчётов.

**К валютным операциям относят:**

* 1. Приобретение резидентом и отчуждение валютных ценностей, их использование в качестве средства платежа
  2. Ввоз и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей
  3. Перевод инвалюты в РФ и из неё
  4. ? покупка российской валюты нерезидентами

Виды валютных операций.

**Валютные операции охватывают все направления банковской деятельности. Общими критериями их классификации независимо от вида валюты счёта являются:**

1. Порядок открытия валютных счетов юридическими и физическими лицами (резидентами и нерезидентами)
2. Особенности начисления процентов по остаткам на счетах
3. Возможность предоставления овердрафта
4. Частота предоставления выписок
5. Особенность оформления архива счёта
6. Выполнение операций лишь по распоряжению клиентов
7. Контроль за экспортно-импортными операциями

**По операциям по счетам резидентов РФ, открытых за рубежом предусмотрен ряд ограничений:**

1. Открытие счетов только в странах ОЭСР (организация экономического сотрудничества и развития) и ФАТХ (организация по борьбе с отмыванием денег)
2. Уведомление налоговых органов РФ об открытии счёта
3. Предоставление налоговым органам отчётов о движении средств по счетам
4. Наличие регистрационного документа об открытии счёта
5. Резервирование резидентом 100% суммы валютной операции при переводе валюты с одного счёта на другой на срок – 60 календарных дней.

**К запрещённым операциям физических лиц по валютным счетам в уполномоченных банках относятся:**

1. Передача валютных ценностей в дар РФ или муниципальному образованию
2. Дарение родственникам валютных ценностей
3. Завещание валютных ценностей или их получение по праву наследования
4. Приобретение и отчуждение в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет
5. Перевод без открытия банковских счетов
6. Покупка у уполномоченного банка или продажа наличной инвалюты, обмен, замена денежных знаков иностранного государства, приём для направления на инкассо в банке за пределами территории РФ наличной инвалюты

**Неторговые операции коммерческих банков:**

1. Покупка и продажа наличной инвалюты и платёжных документов в инвалюте
2. Инкассо инвалюты и платёжных документов в валюте
3. Выпуск и обслуживание пластиковых карт клиентов банка
4. Покупка или оплата дорожных чеков иностранных банков, а также денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов

**Ввоз и вывоз инвалюты.**

Физические лица (резиденты и нерезиденты) имеют право единовременно вывозить из РФ наличную инвалюту в сумме 10 000$. Валюта подлежит декларированию в сумме более 3000$. Вывозимая наличная инвалюта подлежит декларированию путём подачи письменной таможенной декларации в таможенный орган на всю сумму вывозимой наличной инвалюты.

**Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.**

Для международных расчётов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета Ностро и Лоро. При совершении операций по этим счетам между банком – респондентом и банком – корреспондентом должна быть достигнута договорённость о порядке установления даты валютирования счёта, правилах обмена документами и форме, реестра предстоящих платежей и в обязательстве банка - исполнителя направлять банку – отправителю подтверждение о совершении расчётной операции для её отражения. **Такие операции подразделяются на сделки:**

- с outraitom

- с условием поставки валюты на определённую дату

- с опционом ( с условием нефиксированной даты поставки валюты)

Сделки своп – валютные операции, сочетающие покупку или продажу валюты на условии наличной сделки spot с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу форвард.

**Сделка своп имеет 2 разновидности:**

1. Репорт - продажа инвалюты на условиях спот с одновременной её покупкой на условиях форварда
2. Депорт – покупка инвалюты на условиях спот с одновременной её продажей на условиях форвард

**Валютный арбитраж** – проведение операций по покупке инвалюты с одновременной её продажей в целях получения прибыли от разницы валютных курсов.

**Временной валютный арбитраж** основан на изменении валютного курса во времени.

**Конверсионный валютный арбитраж** предполагает покупку валюты самым дешёвым образом с использованием наиболее выгодного рынка и изменением валютных курсов во времени.

При конверсионном арбитраже происходит обмен несколькими валютами.

**Операции по международным расчётам, связанные с экспортом товаров и услуг.**

**К таким операциям относятся:**

1. Расчёты по аккредитивам
2. Инкассо
3. Переводы
4. Гарантийные операции
5. Инкассация платежей (взыскание платежа)
6. Оформление, проверка паспортов импортных и экспортных сделок
7. Продажа валютной выручки
8. Консультационные услуги

* Гарантийные операции, связанные с необходимостью обеспечения своевременности расчётов со стороны участвующих в них уполномоченных банков.
* Оформление и проверка паспортов сделок на ввозимую и вывозимую с таможенной территории продукцию проводится на основании внешнеторговых контрактов в банке паспортов сделок, если общая сумма контракта больше в эквиваленте 5000$.
* Операции по привлечению и размещению банком валютных средств включают операции по привлечению депозитов физических и юридических лиц, межбанковских кредитов и депозитов, размещение кредитов на межбанковском рынке среди юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов.
* Операции с ценными бумагами, номинированными в инвалюте, подразделяются на операции:

1. По формированию акционерного капитала
2. По выпуску собственных облигаций, векселей и т.д.
3. По покупке – продаже ценных бумаг за свой счёт для перепродажи и с целью инвестирования (еврооблигации)

* Операции мены и займа.
* Операции по покупке – продаже ценных бумаг по поручению клиента и т.д.

**ТЕМА 29**

**ГЛОБАЛИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Цель – изучить процессы глобализации в мировой банковской системе.

Область применения – ОДКБ

Литература – Тавасиев «Банковское дело» стр.757-763, Глущенко В.В. «Организация деятельности коммерческого банка» стр.80-83

Актуальность определяется тем, что существует активная глобализация в банковской сфере

Согласно ст.3 ФЗ «О банках и банковской деятельности» коммерческие организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие извлечения прибыли, для координации деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Современная глобализация характеризуется увеличением значения финансового и интеллектуального капитала. Банковская система является основным носителем финансового капитала. В настоящее время имеет место концентрация капитала кредитных организаций.

В России **банковской группой** признаётся, не являющееся юридическим лицом, объединение коммерческих организаций, в котором одна кредитная организация (головная) прямо или через третье лицо оказывает существенное влияние на принимаемые органами управления других кредитных организаций решения.

**Банковским холдингом** в России названо не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации или нескольких кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или через третье оказывать существенное влияние на решения, которые принимаются органами управления входящих в холдинг кредитных организаций. **Существенным влиянием** называют возможность определять решения органов управления юридического лица и условия ведения ими предпринимательской деятельности. При этом законодательно определены причины, позволяющие осуществлять такое влияние. Это участие в уставном капитале и (или) на основе договора, заключённого между юридическими лицами, которые входят в состав банковской группы или банковского холдинга.

**Формами такого влияния выступают:**

* возможность назначать единоличный исполнительный орган или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица.
* возможность определять избрание более половины состава Совета Директоров или Наблюдательного Совета юридического лица.

Российские банки могут устанавливать корреспондентские отношения с банками на территории других стран. Правовой основной таких корреспондентских отношений являются Указание №634-У от 26.08.1999г. «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками – нерезидентами…» и Указание № 606 – У от 13.07.1999г. « О формировании резерва под операции кредитных организаций РФ с резидентами оффшорной зоны». В настоящее время корреспондентские отношения рассматриваются не как технический момент, а как способ расширения бизнеса банка. Возможно создание виртуальных банковских групп, т.е. которые не связаны официальными договорами, а действует на основании доверия и устных договорённостей.

Нужно учитывать, что МВФ и Мировой банк реально не ведёт операций с коммерческими банками. Однако коммерческие банки заинтересованы в получении необходимых консультаций обучения кадров.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и международная финансовая корпорация (МФК), которая входит в группу Мирового или Всемирного банка, помогают российским коммерческим банкам привлекать иностранные инвестиции, разрабатывать экономически эффективные проекты развития.

**ЕБРР** создан для финансирования проектов, способствующих переходу стран Центральной и Восточной Европы к рыночной экономике. Членами ЕБРР являются 53 страны. Россия является одним из ведущих акционеров. На её долю приходится 4% акицй. **В задачи ЕБРР входят:**

1. содействие переходу к рыночной экономике
2. финансирование жизнеспособных проектов в государственном и частном секторам и содействие в осуществлении программ структурной перестройки и приватизации.

ЕБРР представляет собой своеобразное сочетание коммерческого банка и банка развития. В процессе развития финансового сектора он выявляет на рынке таких посредников, которые соответствуют приемлемым с его точки зрения нормам кредитоспособности и управляемости. Работая с финансовыми посредниками, банк подходит к ним избирательно. Особое внимание уделяется опыту и квалификации руководства и персонала. Предпочтение отдаётся тем посредникам, которые способны наибольшим уровнем удовлетворить потребности мелких и средних предприятий частного сектора. Для России ЕБРР интересен тем, что является источником кредитов и капитала для развития частного бизнеса. На это ЕБРР расходует до 60% располагаемых средств. ЕБРР соблюдает консервативные банковские правила. Любое предприятие может обратиться в ЕБРР за финансовой поддержкой. После обращения в ЕБРР он должен убедится, что ходатайствующая организация находится в нормальном финансовом состоянии, а предложенный проект в случае реализации сулит несомненную выгоду. Если предприятие ходатайствует о реализации проекта, то оно должно доказать, что располагает не менее 25-30% требуемой суммы инвестиций, после этого ЕБРР может предоставить ещё до 35% средств. Это составит 2/3 от общей стоимости проекта. Оставшуюся часть средств занимают в коммерческом банке. Участие ЕБРР в финансировании проекта – весомый вклад в успех проекта. Отсев проектов при отборе высок. ЕБРР финансирует проекты в пределах от 15 до 150 млн.$ . В настоящее время основной формой совместного финансирования инвестиционных проектов является участие банков в кредитах ЕБРР. При этом ЕБРР как основной кредитор даёт заёмщику кредит на условиях ранее согласованных с банками – кредиторами, т.е. практически продаёт другим банкам своё участие в таких кредитах без права регресса на себя. При таком механизме каждый банк – кредитор пользуется преимуществами статуса ЕБРР как привилегированного кредитора. В соответствии с этим статусом ЕБРР не пересматривает сроков погашения задолженности, не принимает участие в соглашениях о пересмотре сроков погашения выданных кредитов, не пересматривает сроки погашения кредитов частным заёмщикам, когда их неспособность своевременно обслуживать задолженность объясняется общим дефицитом иностранной валюты в стране. ЕБРР выработал ключевые критерии, на основании которых оценивает предложения и заявления о кредитной поддержке:

1. должны быть сильные спонсоры проекта
2. надёжные бизнес – планы

При соблюдении этих условий выдаются кредиты, в том числе с правом конвертации в акциис максимальным сроком до 10 лет для коммерческих предприятий и 15 лет для проектов в области развития инфраструктуры. Могут быть инвестиции в уставные капиталы, могут предоставляться гарантии и возможно участие в подписке и покупке долговых обязательств. При обращении ЕБРР необходимо соблюдать процедуру такого обращения. Коммерческие банки России могут сотрудничать с **МФК.**

**Такое сотрудничество позволяет:**

1) структурировать проекты компаний

2) проводить техническую экспертизу широкого профиля

3) содействовать развитию совместных предприятий

4) могут осуществляться капиталовложения в предприятия, имеющие повышенную степень риска

5) возможно получение статуса местного держателя акций во многих странах

6) возможно кредитование на длительный срок

7) возможна мобилизация финансовых ресурсов и других источников

МФК широко использует страхование рисков. Банки, которые намереваются сотрудничать с МФК, должны знать, что на кредиты и инвестиции ограничиваются, как правило, 25% стоимости проекта. При этом собственный капитал организации должен быть не менее 4 – 6 млн.$ в развивающихся странах и 10 млн.$ в развитых странах. МФК вправе инвестировать до 35% акционерного капитала предприятия. При наступлении срока платежа корпорация стремиться продать этот капитал местным инвесторам. МФК не берёт на себя обязательств управлять компанией, считая что указанные функции должны взять её партнёры по инвестициям, но МФК может направлять своих представителей в руководство компании. МФК предпочитает одновременно делать инвестиции и давать кредиты. Субсидий для выплаты процентов МФК не выдаёт, процентные ставки устанавливаются на коммерческой основе. Общий срок льготного периода по кредитам может колебаться от 7 до 2 лет. МФВ может предоставить кредиты (связанные и конвертируемые), векселя по доход , акции в любой комбинации, необходимые для надёжного обеспечения проекта денежными средствами. МФК разработал механизм создания банковских консорциумов для предоставления крупных кредитов. Согласно договору об участии между МФК и заёмщиком заключается только одно соглашение. Кредит выдаётся двумя частями: 1) из фондов МФК 2) из фондов участников и на их условиях. Каждый банк – участник кредитования заключает с МФК отдельное соглашение. МФК может оказать поддержку путём выдачи гарантий или размещения частных акций или выпуска облигаций. Процедура заключения договора с МФК отработана и включает предоставление плана реализации проекта.