**Курс лекций по предмету «Банковское дело»**

**Лекция 1. Денежная и платежная системы. Организационные основы коммерческих банков.**

Термин «банк» происходит от итальянского слова «банко», что означает лавка, скамья или конторка, за ко­торой менялы оказывали свои услуги,

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью, выражавшейся во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и со­держанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письмен­ные обязательства и под залог различных ценностей. Ис­торики отмечали, что в VIII в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссу­ды. Выделялась дея­тельность банкирского дома Игиби. Операции дома Игиби были весьма разнообразны: им производились на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов; принимались денежные вклады; клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника; выдавались ссуды под расписку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам.

Кроме того, банк Игиби выполнял роль советчика и дове­ренного лица при составлении разного рода актов и сде­лок, а так же, в Вавилоне зародились ростовщичество и меняльное дело.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции проводили храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты.

Во времена античности, когда преобладало натураль­ное хозяйство, наиболее характерными были натураль­ные займы, например, в Греции под аренду земли.

В древнем Египте банковское дело находилось в веде­нии государства. По сохранившимся сведениям, древне­египетские банки, кроме фискальной функции, осущест­вляли следующие операции: покупку, продажу и размен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные опера­ции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятель­ности египетских банкиров в качестве советников по со­ставлению актов, управлению клиентскими имениями, переводам.

В античный Рим банковское дело было «завезено» из Греции. Как и в Афинах, римские банкиры так же имели свои заведения на форуме.

В Англии, ставшей в XVII в. самой передовой индуст­риальной страной, первыми банкирами были, как прави­ло, золотых дел мастера. Вскоре после того, как в сдел­ках начали использовать золото, стало очевидным, что как покупателям, так и торговцам неудобно, и небезопас­но каждый раз при заключении сделок перевозить, взве­шивать и проверять на чистоту золото. Поэтому вошло в правило отдавать золото на хранение золотых дел масте­рам, которые имели подвалы или специальные кладовые и могли за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитан­цию. Вскоре товары стали обмениваться на квитанции золотых дел мастеров. Квитанции, таким образом, пре­вратились в раннюю форму бумажных денег.

Бумажные деньги (квитанции), находившиеся в обра­щении, полностью обеспечивались золотом. Видя готов­ность людей принимать квитанции в качестве бумажных денег, золотых дел мастера начали осознавать, что хра­нимое ими золото востребуется редко, поэтому количест­во еженедельно и ежемесячно вкладываемого золота превышало количество изымаемого. Затем золотых дел мастерам пришла в голову идея, что выпуск бумажных денег может превышать ко­личество имеющегося золота. Они стали направлять эти избыточные бумажные деньги в обращение, давая под процент ссуды торговцам, производителям и потребите­лям. Так зародилась банковская система частичных ре­зервов.

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (XII—XV вв.). Уже в то время осуществля­лись банковские операции, принимались денежные вкла­ды, выдавались кредиты под залог и т.д.

До 1861 г. банковская система России была представ­лена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые — промышленность и торговлю. Процве­тало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

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

Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным коммерческим банкам. Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии. В состав учреждений ипотечного кредита вхо­дили два государственных земельных банка (Крестьянский поземельный и Дворянский поземельный), 10 акционер­ных земельных банков, 36 губернских и городских кре­дитных обществ. Земельные банки предоставляли пре­имущественно долгосрочные кредиты помещикам и за­житочным крестьянам. Губернские и особенно городские кредитные общества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

Развитие кредитной кооперации в России было тесно связано с появлением кулачества. Сберегательные кассы, будучи государственными учреждениями, использовали вклады для вложения в государственные ценные бумаги. Деятельность ломбардов, выдававших ссуды под залог вещей, носила ростовщический характер. В 1914 г. дей­ствовало 115 фондовых бирж. Самой крупной была Пе­тербургская.

До Октябрьской революции кредитная система России складывалась из четырех уровней: центральный банк; система коммерческих и земельных банков; страховые компании; ряд специализированных институтов.

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

Кредитная кооперация не была национализирована. Исключение составил обслуживающий ее Московский народный (кооперативный) банк, который был национали­зирован, а его правление переизбрано в кооперативный отдел Центрального управления Народного банка РСФСР.

В результате национализации сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государ­ственная монополия на банковское дело (все кредитные учреждения принадлежали государству); слияние всех кредитных учреждений в единый общегосударственный банк; сосредоточение в банках всего денежного оборота страны.

В пери­од нэпа вместе с развитием товарных отношений и рынка произошло частичное возрождение разрушенной в годы революции и гражданской войны кредитной системы. Однако она была представлена только двумя уровнями: Госбанком в качестве центрального банка и довольно разветвленной сетью акционерных коммерческих банков, кооперативных коммунальных банков, сельхозбанков, кредитной кооперации, а также обществами взаимного кредита, сберегательными кассами.

В 1930-е гг. произошла реорганизация кредитной сис­темы, следствием которой стали ее чрезмерное укрепле­ние и централизация. По существу, остался лишь один уровень, включавший Госбанк, Строительный банк, Банк для внешней торговли. Такая структура кредитной сис­темы отражала не столько объективные экономические потребности народного хозяйства, сколько политизацию экономики, выразившуюся в ускоренной индустриализа­ции и насильственной коллективизации Банковская система была органически встроена в командно-административную модель управления, на­ходилась в полном политическом и административном подчинении у правительства и, прежде всего, у министра финансов. Вместо разветвленной кредитной системы остались три банка и система сберкасс. За рамки кредитной систе­мы была вынесена система страхования. Такие преобра­зования отразили ликвидацию рыночных отношений в широком смысле слова и переход на административную систему управления.

**Лекция 2. Правовые основы банковской деятельности**

Основными недостатками банковской системы, суще­ствовавшей до реформы 1987 г. (Постановление ЦК КПСС И СМ СССР от 17.06.1987г. № 821 « О реорганизации банковской системы в СССР»), были:

— отсутствие вексельного обращения;

— выполнение банками, по существу, роли второго госбюджета;

— списание долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве;

— операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;

— потеря банковской специализации;

— монополизм, обусловленный отсутствием у предпри­ятий альтернативных источников кредита;

— низкий уровень процентных ставок;

— слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью в различных сферах экономики;

— неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. носила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила олигополия. Госбанк СССР и Стройбанк СССР объединились в Промстройбанк СССР и Аг­ропромбанк СССР (в сельских местностях), был позже выделен Жилсоцбанк СССР из Промстройбанка СССР, Сбербанк СССР, Внешэкономбанк. Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

— банки продолжали базироваться на прежней еди­ной форме собственности — государственной;

— сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;

— реформа проводилась в отсутствии новых экономических механизмов;

— не существовало выбора кредитного источника, по­скольку сохранялось закрепление предприятий за банками;

— продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;

— банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность;

— не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;

— увеличились издержки на содержание банковского аппарата;

— возникла «банковская война» за разделение теку­щих и ссудных счетов;

— реорганизация не затронула деятельность страхо­вых учреждений — важных кредитных источников.

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

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

В целях создания системы денежно-кредитного регу­лирования, адекватной складывающимся рыночным от­ношениям, были изменены статус Государственного бан­ка и его роль в экономике страны. Банк был выведен из подчинения правительству и получил, таким образом, не­обходимую экономическую независимость. В соответствии с ФЗ от 02.12.1990г. на базе Госбанка был создан Центральный банк России.

В результате в России практически сформировалась двухуровневая банковская система: 1-й уровень — Цен­тральный банк России, 2-й уровень — коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осу­ществляющие отдельные банковские операции.

*Таблица 1.*

**Показатели формирования системы кредитных организаций России**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1.01.1999 г. | 1.10.1999 г. | 1.01.2000 г. | 1.07.2000 г. | 1.10.2000 г. |
| Зарегистрировано | 2483 | 2410 | 2378 | 2318 | 2205 |
| Действующих | 1476 | 1385 | 1349 | 1331 | 1322 |
| Зарегистрирова­ны, но еще не имеют лицензий | 3 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Лицензии отозваны | 1004 | 1021 | 1028 | 986 | 883 |
| Имеют валютные лицензии | 634 | 671 | 669 | 725 | 744 |
| Имеют генераль­ные лицензии | 263 | 245 | 242 | 244 | 244 |

Особую роль в кредитной системе России играет Сбе­регательный банк РФ. Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает воз­можность Сбербанку предоставлять населению услуги: прием от граждан и инкассирование комму­нальных, налоговых, страховых платежей; выплата пен­сий и пособий. Ни один из коммерческих бан­ков не выдает физическим лицам столько кредитов, как Сбербанк РФ, — на строи­тельство жилья, обустройство крестьянских и фермер­ских хозяйств, на различные неотложные нужды, помощь малому и среднему бизнесу. Но неповоротливость столь огромной структуры не позволяет эффективно использо­вать сосредоточенные в Сберегательном банке РФ фи­нансовые ресурсы.

Очень быстро прогрессируют многие новые банки, возникшие «на ровном месте», т.е. без опоры на бывшие госбанки. Новые банки создаются и работают, как прави­ло, в тесном контакте с какой-либо финансовой группой. В большинстве случаев это дочерние структуры таких групп — торговых домов, коммерческих компаний, бирж и т.п. В качестве примера можно назвать «МДМ», «Аль­фа-банк», «Росбанк» и др. Эти банки быстро вышли на общероссийский уровень, превратились в крупные универсальные банки.

На современном этапе рыночных преобразований экономики России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономи­ки в сторону рынка, с другой — энергично помогают хо­зяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Не­смотря на инфляцию, коммерческие банки начинают фи­нансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес.

Отдельно стоит отметить казначейскую систему Российской Федерации. Она призвана обслуживать бюджетные средства государства. Основные итоги 2000 г. показали, что действия Банка России и Правительства Российской Федерации, направленные на реструктуризацию банковской системы и улучшение положения в банковской сфере, дали свои положительные результаты и позволили закрепить и раз­вить позитивные тенденции, начало которым было поло­жено в 1999 г. Развитие банковской системы в январе— сентябре 2000 г. проходило в благоприятных макроэко­номических условиях, которые характеризовались рос­том производства товаров и услуг, увеличением инвести­ционной активности, реальных доходов населения, пози­тивными тенденциями во внешнеэкономической сфере, а также в области государственных финансов.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными де­нежными ресурсами; они перераспределяют денежные ресурсы из области их избыточности в область их дефи­цита. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По сво­ему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

*Специальное банковское законодательство,* которое, в частности, включает в себя:

* Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 10.01.2003);
* Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской дея­тельности" (в ред. от 30.06.2003);
* Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ "О несостоятель­ности (банкротстве) кредитных организаций" (в ред. от 21.03.2002);
* Федеральный закон от 08.07.99 № 144-ФЗ "О реструктури­зации кредитных организаций" (в ред. от 21.03.2002);

*Общее банковское законодательство*, которое, в частности, вклю­чает в себя иные федеральные законы:

* Гражданский кодекс Российской Федерации;
* Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ (в ред. от 07.07.2003);
* Налоговый кодекс Российской Федерации — часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в ред. от 07.07.2003) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 07.07.2003);
* Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в ред. от 27.02.2003);
* Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в ред. от 21.03.2002);
* Закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 07.07.2003) и др.

*Подзаконные нормативные правовые акты* по вопросам, связан­ным с налогообложением и сборам:

* акты органов общей компетенции: Указы Президента РФ; Постановления Правительства РФ;
* акты органов специальной компетенции — ведомственные подзаконные нормативные правовые акты ЦБ РФ;
* решения Конституционного Суда РФ;
* локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассо­циаций кредитных организаций;
* договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банков­ской практике.

Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голо­сованием 12 декабря 1993 года, является актом высшей юридиче­ской силы на всей территории Российской Федерации.

В целях обеспечения имущественных интересов кредиторов и вкладчиков все кредитные операции в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской дея­тельности» подлежат государственной регистрации, а их банковская деятельность — лицензированию.

Для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители кредитной организации представляют в ЦБ РФ:

1. Заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной орга­низации (коммерческого банка) и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

2. Учредительный договор.

3. Устав кредитной организации (коммерческого банка).

4. Протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кан­дидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.

5. Свидетельство об уплате государственной пошлины.

6. Копии свидетельств о государственной регистрации учредителей юридиче­ских лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Министерства по налогам и сборам РФ выполне­ния учредителями — юридическими лицами обязательств перед бюджетам и всех уровней за последние три года.

7. Декларации о доходах учредителей — физических лиц, заверенные органами Министерства по налогам и сборам РФ, подтверждающие источники происхож­дения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации.

8. Анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации. Заполненные ими и содержащие сведения для выдачи лицензии на осуществление бан­ковских операций является *несоответствие кандидатов на долж­ности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера существующим квалификационным требованиям.*

Под несоответствием квалификационным требованиям, предъявляемым к указанным лицам, понимается:

- отсутствие у них высшего юридического или эко­номического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, свя­занного с осуществлением бан­ковских операций, либо опыта руководства таким подразделе­нием не менее двух лет;

- наличие судимости за совершение преступлений про­тив собственности, хозяйст­венных и должностных преступлений;

*-* совершение в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного органом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях (если постанов­ление данного органа вступило в законную силу);

*-* наличие в течение послед­них двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициа­тиве администрации по основаниям, предусмотренным п.6ст. 81 Трудового Кодекса Россий­ской Федерации (*Совершение виновных дейст­вий работником, непосредствен­но обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны администрации).*

*Устав кредитной организации*должен *содержать* фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные федеральным законом;

* указание на организационно-правовую форму;
* сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений:
* перечень осуществляемых банковских операций и сделок;
* сведения о размере уставного капитала;
* сведения о системе органов управления, в том числе исполни­тельных органов и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
* иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

*Уставный капитал*кредитной организации состоит из вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

*Минимальный размер**уставного капитала* для вновь создавае­мых кредитных организаций устанавливается ЦБ РФ в соот­ветствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности". В настоящее время размер мини­мального уставного капитала для вновь создаваемого коммерче­ского банка составляет 5 млн. евро.

ЦБ РФ *не имеет права* требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.*Уставный капитал кредитной организации****:***

- создаваемой в форме *акционерного общества,* складывается из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителя­ми кредитной организации;

-создаваемой в форме *общества с ограниченной* или с *дополнительной ответствен-ностью,* складывается из номинальной стоимости долей ее учредителей.

*Вклады в уставный капитал*кредитной организации могут быть в виде:

- *денежных средств* в валюте Российской Федерации;

- *материальных активов —* банковского здания (помещения), в котором располагается кредитная организация, за исключени­ем незавершенного строительства. Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации;

- *иными,* принадлежащими участникам (акционерам) кредитной организации активами, не являющимися денежными средства­ми или банковским зданием (помещением) - при наличии разре­шения Совета директоров ЦБ РФ, который определяет предель­ный размер и состав таких активов (см. Указание ЦБР от 31.12.98 № 474-У "О формировании уставного капитала кредитной ор­ганизации неденежными средствами").

*Денежная оценка материальных активов,*вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации:

- *при ее создании —* утверждается общим собранием учредителей;

- *действующей* в форме акционерного общества — производится советом директоров кредитной организации.

В некоторых случаях материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оценивают­ся *независимым оценщиком.*

Внесенные в уставный капитал кредитной организации в уста­новленном порядке денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

*Предельный размер (норматив) неденежной части* уставного ка­питала *создаваемой* кредитной организации не должен превы­шать 20%.

В случае внесения в уставный капитал кредитной организации материальных активов должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесе­ние в уставный капитал кредитной организации.

*В уставной капитал не могут вноситься:*

*-* имущество, если право распоряжения им ограничено в соот­ветствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами:

средства федерального бюджета и государственных внебюд­жетных фондов;

- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федераль­ными законами;

- привлеченные денежные средства.

Принятие ЦБ РФ решения о государственной регистрации кредитной органи­зации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или об отка­зе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев со дня представ­ления указанных выше документов. После принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление бан­ковских операций ЦБ РФ в трехдневный срок уведомляет об этом учредителей.

*Отзыв лицензии*

Центральный банк РФ в соответствии с федеральными зако­нами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», положением «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у бан­ков и иных кредитных организаций в Российской Федерации» от 2 апреля 1996 г. № 264 и указаниями Банка России произво­дит отзыв лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций, действующих на правах юридического лица (далее — банков). Данное решение оформляется приказом Центрального банка РФ (далее по тексту — Приказ) на основании ходатайства террито­риального Главного управления (Национального банка) Централь­ного банка РФ или Центрального операционного управления (ЦОУ) при Центральном банке РФ. Кроме того, основанием для издания Приказа могут стать решение Совета директоров Цен­трального банка РФ или соответствующие предложения структур­ных подразделений Банка России.

Отзыв лицензии на осуществле­ние банковских операций может быть произведен в следующих случаях:

* установления недостоверности сведений, на основании которых вы­дана лицензия;
* задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;
* установления фактов недостоверности отчетных данных;
* осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;
* неисполнения требований федеральных законов, регулирую­щих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно

*Реорганизация и ликвидация кредитной организации*

Прекращение деятельности кредитной организации происхо­дит путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, с выделения, преобразования) или ликвидации (ст. 57 ГК РФ г «Реорганизация юридического лица», ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

При *реорганизации* кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации в устав и Книгу государственной регистрации кредитных органи­заций вносятся необходимые изменения, а все документы с не­истекшими сроками хранения передаются в установленном по­рядке правопреемнику. Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации регламентируются ст. 60 ГК РФ «Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорга­низации».

Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в следующих случаях:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования от­дельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не ис­полняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной вели­чиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем за 30% при одновременном нарушении одного из обязательных норма­тивов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей лик­видности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

4) Не исполняет требование Банка России в обеспечении мер пи финан­совому оздоровлению кредитной организации должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направле­ния, а также рекомендации о формах и сроках осуществления данных мер.

При получении требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости ее ре­организации. Затем органы управления кредитной организации в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации обязаны известить Банк России о принятом решении.

*Ликвидация* кредитной организации влечет за собой прекра­щение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в по­рядке правопреемства (ст. 61 ГК РФ «Ликвидация юридического лица»). Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации независимо от ее финансового состояния, если в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских опе­раций, в течение одного месяца с момента отзыва указанной ли­цензии не создана ликвидационная комиссия (ликвидатор) или в отношении ее не применяются процедуры банкротства.

При ликвидации банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны неза­медлительно сообщить письменно об этом Банку России, кото­рый вносит в государственный реестр банков сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации (ст. 62 ГК РФ «Обязанности лица, принявшего решение о ликвидации юридиче­ского лица»).

Общее собрание акционеров банка или надлежащий орган, принявшие решение о его ликвидации, назначают по согласова­нию с Центральным банком РФ *ликвидационную комиссию* и ус­танавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначе­ния ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами кредитной организации.

Ликвидационная комиссия публикует в соответствующем орга­не печати сообщение о ликвидации кредитной организации, по­рядке и сроках для предъявления требований его кредиторов (срок для предъявления требований со стороны кредиторов не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения), принима­ет меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет кредиторов о ликвидации кредитной организации.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет *промежуточный ликвидацион­ный баланс,* содержащий сведения о составе имущества банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Если имеющихся денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества кредитной организации с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установлен­ной Гражданским кодексом РФ в соответствии с промежуточ­ным ликвидационным балансом, начиная со дня его утвержде­ния, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты кото­рым производятся по истечении месяца с даты утверждения про­межуточного ликвидационного баланса. После завершения расче­тов с кредиторами ликвида­ционная комиссия составля­ет *ликвидационный баланс,* который утверждается об­щим собранием акционеров по согласованию с Банком России (ст. 64 ГК РФ «Удо­влетворение требований кре­диторов»).

Оставшееся после за­вершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установлен­ном порядке.

Ликвидация считается завершенной, а кредитная организация прекратившей существование с момента внесения Центральным банком РФ соответствующей записи в Книгу государственной реги­страции кредитных организаций. В случае ликвидации документы

Арбитражный суд при рассмотрении дела о банкротстве кре­дитной организации применяет процедуры наблюдения и конкурс­ного производства.

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по пра­вилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», особенностями, установленными Федеральным законом «О несо­стоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о при­знании кредитной организации банкротом обладают:

1) кредитная организация — должник;

2) кредитор кредитной организации, включая граждан, имею­щих право требования *к* кредитной организации по договору бан­ковского вклада и (или) договору банковского счета;

3) Банк России;

4) прокурор — в случаях, предусмотренных Федеральным зако­ном «О несостоятельности (банкротстве)»;

5) налоговый или иной уполномоченный в соответствии с фе­деральным законом орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды;

**Лекция 3. Коммерческий банк – основное звено банковской системы.**

Банк — кредитно-финансовое предприятие, которое сосредоточивает временно свободные денежные средства),лады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учрежде­ниями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, дейст­вующих в рамках общего денежно-кредитного механиз­ма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Централь­ный банк проводит государственную эмиссионную и ва­лютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковские системы используются для решения теку­щих и стратегических задач:

- обеспечения экономического роста;

- регулирования инфляции;

- регулирования платежного баланса.

Характерной чертой банковской системы является на­ряду с концентрацией банков их достаточно широкая специализация в лице центральных (эмиссионных), ком­мерческих, инвестиционных, ипотечных, сберегательных и др. Отсюда, с одной стороны, возникает конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы; с другой сто­роны, подпитывается стремление усилить государствен­ное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.).

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреж­дения финансового сектора предоставляют своим клиен­там, можно выделить три важнейших элемента кредит­ной системы:

1) центральный (эмиссионный банк);

2) коммерческие банки;

3) специализированные финансовые учреждения (стра­ховые, сберегательные и т.д.).

В ходе исторического развития возникли сегментиро­ванные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое за­конодательное разделение сфер операционной деятель­ности и функций отдельных видов финансовых учрежде­ний. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

При универсальной структуре закон не содержит ог­раничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобри­тании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансо­вых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и тра­диций, выработанных банковским сообществом.

В странах с развитой рыночной экономикой сложи­лись двухуровневые банковские системы. Верхний уро­вень системы представлен центральным (эмиссионным) банком либо резервной системой (например, в США). На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подраз­деляющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и не­банковские кредитно-финансовые институты (инвести­ционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании, инкассаторские агентства и др.).

*Центральный (эмиссионный) банк* в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государ­ство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия — 50%, Япо­ния — 55%), центральный банк выполняет функции го­сударственного органа. Центральный банк обладает мо­нопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот — основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резер­вы, проводит государственную политику, регулируя кре­дитно-денежную сферу и валютные отношения. Цен­тральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе централь­ный банк играет роль «банка банков», т.е. хранит обяза­тельные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денеж­ных обязательств либо непосредственно через свои отде­ления, либо через специальные расчетные палаты (рас­четно-кассовые центры). В России в связи с широким развитием в условиях рыночной экономики коммерче­ских банков важной функцией Центрального банка стало лицензирование, т.е. выдача разрешений на различные виды деятельности коммерческих банков. Законом опре­делено, на каких условиях и какие документы должны быть предоставлены для лицензирования коммерческих кредитных учреждений. Центральный банк ведет обще­государственную книгу регистрации банков. Иностран­ные банки, их филиалы могут осуществлять банковские операции так же только с момента их регистрации в этой книге. Центральный банк по согласованию с Министер­ством финансов определяет порядок создания страховых и резервных фондов, которые формируются за счет при­были банков и предназначаются для покрытия возмож­ных убытков коммерческих банков. Являясь «банком банков» и организатором всей кредитной системы в стране, Центральный банк в целях поддержания надеж­ности и обеспечения стабильности банковской системы имеет право при обнаружении нарушений коммерческими банками установленных нормативов применять соответст­вующие меры воздействия. Так, в случае систематических нарушений нормативов, неисполнения предписания по поводу сроков проведения банковских операций, при под­ведении итогов года с убытками, при возникновении по­ложения, которое угрожает интересам клиентов коммер­ческого банка, Центральный банк может ставить вопрос перед учредителями КБ о финансовом оздоровлении бан­ка, о его реорганизации и даже о полной ликвидации та­кого банка. В качестве санкции при наступлении обяза­тельств может быть назначена временная администрация по управлению банком на период финансового оздоров­ления (санации).

*Коммерческие банки —* основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банков­ских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются: прием вкладов на теку­щие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сбере­гательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитова­ние, создать систему кредитования населения (потреби­тельского кредита).

Коммерческие банки создаются на паевых или акцио­нерных началах и могут различаться: по способу форми­рования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по тер­ритории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собст­венные (уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средст­ва на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

В механизме функционирования кредитной системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Они являются многофункциональными ор­ганизациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием де­позитов, расчетное обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и др.

В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотрасле­вое и межрегиональное перераспределение денежного капитала. Банковский ме­ханизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям по­зволяет развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей произ­водства и содействует структурной перестройке экономики.

Повышение экономической роли коммерческих банков настоящее время про­является и в расширении сферы их деятельности и развитии новых видов финан­совых услуг. Сегодня коммерческие банки отдельных стран способны оказывать клиентам до 300 видов услуг (например, банки Японии).

Коммерческие банки различаются:

*1. По принадлежности уставного капитала и способу его формирования.*Банки могут создаваться и существовать в форме акционерных обществ или об­ществ с ограниченной ответственностью с участием иностранного капитала, ино­странных банков. Закон не исключает и другие способы формирования уставного капитала коммерческого банка.

Деятельность акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственно­стью, выпуск ценных бумаг в стране регулируются законодательством. Акцио­нерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью признают­ся организации, созданные по добровольному соглашению юридическими лицами и гражданами путем объединения их вкладов в целях осуществления хозяйствен­ной деятельности общества. Они являются юридическими лицами. Участниками общества могут быть предприятия, учреждения, организации, государственные органы, а также граждане, если иное не предусмотрено законодательством Рос­сии. Они имеют право участвовать в управлении делами общества, получать ин­формацию об его деятельности, часть прибыли (дивиденды).

Что касается банков с участием иностранного капитала и иностранных банков, то есть такие, уставный капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам, а также филиалов банков других стран, то их деятельность регулиру­ется помимо банковского законодательства актами России об иностранных инве­стициях.

*2. По видам совершаемых операций.*Коммерческие банки делятся на уни­версальные и специализированные.

*3. По территории деятельности*- банки делятся на федеральные, республи­канские и региональные банки.

*4.По обслуживанию различных отраслей экономики.*

Значительную долю действующих сегодня коммерческих банков составили их смешанные варианты.

Закон предусматривает создание специализированных коммерческих банков для финансирования федеральных, республиканских, региональных и иных про­грамм. Крупным федеральным специализированным коммерческим банком явля­ется Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сбербанк России). Он осуществляет операции по привлечению денежных средств населения и их раз­мещению.

Коммерческий банк представляет собой кредитную организацию, имеющую исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, их размещение от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также другие банковские операции.

Коммерческие банки вместе с другими кредитными организациями относятся к нижнему уровню банковской системы, обладают правом юридического лица и образуются на основе любой формы собственности. В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» средства федерального бюджета и госу­дарственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объ­екты собственности, находящейся в ведении федеральных органов государствен­ной власти, не могут направляться на формирование уставного капитала кредит­ной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными за­конами. Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, собственные де­нежные и иные средства, находящиеся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, могут быть использованы для образования уставного капитала коммерческого банка в порядке, предусмотренном законода­тельством. Приобретение юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отноше­нию друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации требует уве­домления ЦБ РФ, более 20% — предварительного его согласия. ЦБ РФ не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о принятом решении — согласии или мотивированном отказе. Учредители банка не могут выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Коммерческий банк, как и любая другая кредитная организация, имеет фир­менное наименование, зафиксированное в уставе банка. Банк имеет печать со сво­ей эмблемой и фирменным наименованием, содержащим указание на характер деятельности посредством использования слова «банк», а также указание на орга­низационно-правовую форму своей организации. Коммерческий банк может иметь также свой девиз, используемый в рекламных целях.

Каждый коммерческий банк обладает организационной структурой, опреде­ляющей состав его подразделений (отделов, служб, отделений, филиалов и др.). В зависимости от нее осуществляется разделение полномочий между инстанциями, передача распоряжений от вышестоящих инстанций к нижестоящим, координация деятельности различных подразделений банка. На нее влияют такие факторы, как величина капитала банка, универсализация или специализированность, банков­ских операций, наличие и количество филиалов и др.

В РФ применяется в основном: структура коммерческого банка, построенная по функциональному принципу, закрепляющему за каждой управленческой ин­станцией и каждым подразделением функции, выполняемые только ими.

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров (пайщиков) банка. Общему собранию подотчетны избираемые им ревизионная Комиссия и совет директоров (наблюдательный совет), осуществляющий общее руководство деятельностью банка в периоды между общими собраниями. Испол­нительным органом управления выступает правление банка, возглавляемое его председателем. В непосредственном ведении последнего могут находиться цен­тральные отделы (отдел планирования, аналитический, маркетинговый, юридиче­ский и др.), а также вспомогательные службы (канцелярия, служба безопасности и др.).

Совещательным органом правления банка является кредитный комитет. В ве­дении соответствующих заместителей председателя правления находятся ком­мерческие отделы, деятельность которых связана с получением доходов (кредит­ный, фондовый, валютный и другие отделы), а также филиалы банка.

Такая структура управления банком называется *линейно-штабной.*Она вклю­чает инстанции двух видов: *линейные инстанции,*наделенные правом отдавать распоряжения, и *специализированные штабы,*принимающие распоряжения, но не обладающие правом их передачи (аналитический, маркетинговый и некоторые другие отделы). Такие штабы выступают в качестве консультативных органов, оказывающих линейным инстанциям (коммерческим отделам) помощь в подго­товке и принятии решений.

**Лекция 4. Доходы и прибыль коммерческого банка.**

Прибыль — это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль. Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета упла­ты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерче­ского банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истек­шем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов бан­ка, а также их групп, провести анализ доходности кон­кретных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

В доходной части можно выделить три группы статей:

1) доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, опе­раций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых опе­раций. Они делятся на: процентные доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам; про­центные доходы, поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы, в том числе: доходы от инве­стиционной деятельности (дивиденды по ценным бума­гам, доходы от участия в совместной деятельности пред­приятий и организаций и пр.); доходы от валютных опе­раций; доходы от полученных комиссий и штрафов;

2) Доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера;

3) Доходы, отраженные по ряду статей и не зарабо­танные банком, использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

1) операционные расходы, к которым относятся про­центы и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосроч­ных займов на финансовых рынках и др.;

2) расходы, связанные с обеспечением функциониро­вания банка, включающие административно-хозяйствен­ные расходы и амортизационные отчисления по установ­ленным нормам;

3) расходы на покрытие банковских рисков, к кото­рым относится создание резервов на покрытие кредит­ных потерь и прочих убыточных операций.

Если группировать валовые расходы банка по прин­ципу «процентные» и «непроцентные», то процентные расходы — это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а к непроцентным расходам относят­ся: операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операци­ям на валютном рынке, расходы по обеспечению функ­ционирования банка, расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки (уплаченные), проценты и ко­миссионные прошлых лет и т.д.

Приведенная группировка доходов и расходов счета прибылей и убытков банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах сохранения или изменения рента­бельности его деятельности. Для банков США преду­смотрено указание сальдирующего результата от опера­ций с ценными бумагами, после чего выводится чистая прибыль и доход на одну акцию.

В зарубежных банках параллельно со счетом о при­былях и убытках, как правило, составляется так называе­мый «баланс усредненных капиталов», который пред­ставляет собой аналитическую таблицу и не является официальным элементом отчетности. Данный баланс ис­пользуется для аналитических целей самим банком. В его построении имеется ряд особенностей.

Статьи баланса группируются: в активе — на прино­сящие и не приносящие доход, в пассиве — на оплачи­ваемые и неоплачиваемые. Такое построение баланса облегчает анализ доходности банка. Более высокий удельный вес в активе статей, не приносящих доход, снижает доход, однако увеличивает ликвидность банка. Значительный объем неоплачиваемых средств в пассиве увеличивает доходность, но снижает ликвидность.

В балансе операции банка увязываются с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным доку­ментом не только для анализа доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

Баланс усредненных капиталов с использованием данных результативного счета позволяет рассчитать ми­нимальную доходную маржу банка, которая дает воз­можность банку покрыть необходимые расходы, но не приносит прибыль. Этот показатель называется «мертвой точкой доходности банка». При расчете этого показателя учитываются также:

— общие расходы банка (административно-хозяйст­венные);

— страховые резервы, амортизационные отчисления и т.д.;

— прочие доходы, не отраженные в балансе, а учиты­ваемые по забалансовым счетам (комиссии, возврат по убыточным операциям предыдущих финансовых лет, по­бочные доходы банка);

— сумма актива баланса;

— сумма статей актива, не приносящих дохода.

*Отчет о прибылях и убытках банка*

Процентный доход - Процентные расходы = Чистый процентный доход +/- Другие операционные доходы (убытки) = Валовой операционный доход (убытки) - Операционные расходы = Чистый операционный доход (убытки) -Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам = Доход (убытки) до непредвиденных событий +/-Прибыль (убытки) от непредвиденных событий = Чистый доход (убытки) до уплаты налогов - Налог на прибыль = Чистая прибыль (убытки)

*Распределение прибыли.*

Такая схема отчета о прибылях и убытках включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежу­точных этапах.

Проанализировав эту схему, можно сделать вывод о том, что доходом банка от основной деятельности явля­ется доход от полученных процентов, а расходами счи­таются расходы по выплате процентов.

Доходами (убытками), связанными с неосновной дея­тельностью, являются другие операционные доходы (убытки). Поскольку расходы по выплате процентов уч­тены как расходы по основной деятельности, из получен­ного текущего результата, равного сумме (разности) чис­того процентного дохода и других операционных дохо­дов (убытков), вычитается сумма операционных расхо­дов, что дает чистый операционный доход (убытки). Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату при­бавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредви­денных событий. Полученный результат представляет собой чистый доход /убытки) банка до уплаты налогов. Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматривае­мый период.

Структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчи­тываемые тем или иным образом относительные показа­тели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке дея­тельности банка и принятию соответствующих финансо­вых решений.

Банки привлекают средства, за использование кото­рых они выплачивают своим вкладчикам и кредиторам доход, определяемый годовой ставкой процентов по де­позитам и займам и купонной процентной ставкой по долговым обязательствам, которую также можно привес­ти к эквивалентной годовой ставке процентов. Таким об­разом, все расходы банка, затраченные на использование привлеченных им средств, по своей финансовой сущно­сти являются по принятой терминологии процентными. Следовательно, если в таком отчете о прибылях и убыт­ках банка будет обобщенная статья «Процентные расхо­ды», в которой приведена полностью сумма процентов, выплаченных за использование привлеченных средств в отчетном периоде, то предшествующая ей статья «Про­центный доход» должна учитывать все доходы, получен­ные при использовании привлеченных банком средств, разница между такими доходами и расходами действи­тельно даст результат, который можно назвать чистым процентным доходом, или, иначе говоря, прибылью от операций банка, связанных с направлением всех привле­ченных им средств на активные операции, приносящие процентный доход. Другой составляющей анализа эффективности опера­ций коммерческого банка является анализ процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка отражает­ся в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. Пассивные операции банка связа­ны с привлечением ресурсов. Ресурсная база формирует­ся за счет таких привлеченных ресурсов, как вклады (де­позиты) до востребования и срочные депозиты юридиче­ских и физических лиц, межбанковские кредиты, депо­зитные сертификаты, векселя. Устойчивую базу для раз­вития активных операций банка составляют депозитные операции — вклады до востребования и срочные, депо­зитные сертификаты, которые являются наиболее деше­выми ресурсами. Поэтому при оценке процентной поли­тики коммерческого банка анализируется стоимость всех ресурсов и депозитных операций. Основные направления такого анализа:

* изучение динамики, в том числе номинальной средней цены ресурсов коммерческого банка;
* изучение средней номинальной процентной ставки по привлеченным ресурсам в целом и по отдельным их видам;
* расчет реальной стоимости ресурсов, включая от­дельные их виды;
* анализ изменения доли процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем размере расходов ком­мерческого банка;
* выявление основного фактора удорожания ресур­сов банка.

Расчет средней номинальной цены ресурсов и отдель­ных их видов позволяет выявить динамику цены — удо­рожание или удешевление ресурсов в отчетном периоде по сравнению с предшествующим, а также определить отклонение цены по отдельным видам ресурсов от сред­ней. Кроме того, представляется возможным установить самый дорогой для банка вид ресурсов.

При определении стоимости ресурсов различаются но­минальная (рыночная) и реальная цена ресурсов. Номи­нальная, или рыночная цена — это процентные ставки, отражаемые в договорах и складывающиеся на рынке. По ним осуществляется начисление процентных пла­тежей в пользу владельца ресурсов. Однако под воздей­ствием ряда факторов ресурсы для банка обходятся до­роже, чем отражено в договоре по их привлечению. Од­ним из таких факторов является депонирование части привлеченных ресурсов на счете в ЦБ в соответствии с нормой обязательных резервов; вторым — отнесение на себестоимость банковских операций расходов по про­центным платежам только в пределах нормы (учетная ставка ЦБ + 3 пункта).

Реальная стоимость межбанковского кредита формиру­ется под влиянием действующей системы налогообложе­ния. На себестоимость банковских операций относятся процентные платежи по межбанковскому кредиту, исходя из ставки, равной учетной ставке ЦБ плюс 3 пункта. Про­центные платежи сверх этой нормы покрываются прибы­лью банка, являющейся объектом налогообложения.

При анализе процентной маржи следует исходить из ее назначения: маржа предназначена для покрытия из­держек банка и рисков, включая инфляционный, созда­ния прибыли, покрытия договорных скидок.

В общеэкономическом смысле понятия рентабельно­сти и прибыльности совпадают. Поэтому фактически не­обходимо рассчитать показатель рентабельности банка.

Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что применительно к коммерческо­му банку означает соотношение величины полученной прибыли и средств, внесенных акционерами (пайщика­ми) банка.

Этот показатель абстрагирован от системы налогооб­ложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для того чтобы оценить эффективность деятельности коммерческого банка по сравнению с другими субъекта­ми экономики, целесообразно использовать такой пока­затель, как отношение чистой прибыли к размеру оплаченного уставного фонда коммерческого банка. Он ха­рактеризует эффективность и целесообразность вложе­ний средств в тот или иной банк, степень «отдачи» ус­тавного фонда.

Существуют и другие показатели, характеризующие рентабельность (прибыльность, эффективность) деятель­ности коммерческого банка. В их числе — соотношение прибыли и суммы доходов коммерческого банка. Этот по­казатель отражает удельный вес прибыли в общей сумме доходов коммерческого банка. Иными словами, он пока­зывает, какая часть доходов коммерческого банка идет на формирование прибыли. Если вычесть значение этого по­казателя (в долях единицы) из единицы, то будет получен показатель, характеризующий ту часть общей суммы до­ходов, которую банк направляет на возмещение своих рас­ходов. Снижение этого показателя является крайне не­желательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов банка, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

С ростом платежного оборота повышается роль бан­ков как расчетных центров. Банки расширяют базу нако­пления денежного капитала, мобилизуя как крупные, так и мелкие сбережения, и вкладывают полученные средст­ва через инвестиции и систему кредитов в развитие эко­номики страны. Важную роль играет банк и как агент биржи, реализующий свое право продавать и покупать ценные бумаги и иностранную валюту.

**Лекция 5.** **Организация безналичных расчетов и кассовая работа банков.**

Все хозяйственные сделки обязательно завершаются де­нежными расчетами, которые могут принимать как налич­ную, так и безналичную формы. Безналичные расчеты — это денежные расчеты, выполняемые путем записей по счетам в банках, при которых деньги списываются со счета платель­щика и зачисляются на счет получателя. Безналичные рас­четы осуществляются на основе совокупности принципов их организации, форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Порядок взаимоотношений по осуществлению расчетов регулируется Положением о безналичных расчетах в Россий­ской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П и договором о корреспондентских отношениях.

Безналичный денежный оборот включает расчеты между:

* предприятиями, учреждениями, организациями раз­ных форм собственности, имеющими счета в кредитных организациях;
* юридическими и физическими лицами, банками по получению и возврату кредита;
* юридическими лицами и населением по выплате за­работной платы, доходов по ценным бумагам;
* физическими лицами и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также по получению бюджет-ных средств.

Система безналичных расчетов состоит из взаимосвя­занных элементов (рис. 1).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расчетные, текущие, бюджетные и другие счета в банках |  | Расчетно-денежные документы |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расчеты по товарным операциям |  | Расчеты по нетоварным операциям |

|  |
| --- |
| Способы платежа |
| Виды платежа |
| Принцип организации безналичных расчетов |
| Формы расчетов |

*Рис 1. Система безналичных расчетов*

Основу ее составляют банковские счета предприятий (клиентов), а также расчетно-денежная документация.

Ускорение процесса реализации продукции и обора­чиваемости оборотных средств во многом зависит от ра­циональной организации расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям. Расчеты по товарным операциям — это расчеты за от­гружаемую предприятиями продукцию, которые сопро­вождаются движением платежных документов и денег. Расчеты по нетоварным операциям — это расчеты с фи­нансовой системой по уплате процентов за кредит и комис­сионных с вышестоящими и прочими организациями. Расчетные операции отличаются по способу платежа, в котором отражаются характер его источника и форма движения.

Применяются следующие способы платежа:

— перечисление денежных средств с расчетных (других) счетов плательщиков на счета получателей;

— зачет взаимных требований плательщиков и полу­чателей (клиринг) с перечислением на соответствующие счета участников зачета лишь незачетной суммы;

— гарантированный платеж получателю, который может осуществляться банком из средств специально созданного депозита плательщика, а также без создания такового.

Виды платежа следующие: полной суммой, частями, а также по сальдо взаимных требований.

Принципы организации расчетов:

1-й принцип: безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам, — как физическим, так и юридическим лицам — для хране­ния и перевода средств;

2-й принцип: платежи со счетов должны осуществ­ляться банками по распоряжению их владельцев в поряд­ке установленной ими очередности платежей и в преде­лах остатка средств на счете;

3-й принцип: свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков;

4-й принцип: принцип срочности платежа. Срочный платеж может осуществляться: до начала торговой опе­рации, немедленно или через определенный срок после совершения торговой операции, в соответствии со срока­ми по договору. Досрочный платеж — выполнение де­нежных обязательств до истечения оговоренного догово­ром срока. Отсроченный платеж — это когда при невоз­можности погасить денежное обязательство в намечен­ный срок осуществляется продление первоначального срока. Просроченным платеж считается при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения кре­дита при наступлении срока платежа;

5-й принцип: принцип обеспеченности платежа. Пред­полагает наличие у плательщика или у его гаранта лик­видных средств для погашения обязательств перед полу­чателем денежных средств.

Действующими нормативными актами предприятиям Дано право без ограничений открывать в банках счета различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.

Счет является инструментом, позволяющим фиксировать движение денежных средств при ведении бухгалтер­ского учета и отчетности.

Счета различаются по их назначению, по валюте уче­та, по субъектному составу их владельцев, по объему осуществляемых операций и другим признакам.

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки вправе открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

Для расчетных операций используются разнообразные типы счетов. Среди них для обслуживания основной дея­тельности выделяется расчетный счет.

Расчетный счет является основным счетом предпри­ятия и открывается в порядке, установленном законода­тельством РФ, для ведения расчетно-денежных операций по его деятельности. Операции по расчетному счету предприятия показы­вают изменения его долговых требований и обязательств. Расчетные счета предназначаются и используются для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета своих доходов от внереализационных опе­раций, сумм полученных кредитов и иных поступлений. С расчетных счетов осуществляются расчеты с поставщи­ками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по оплате труда, с банками по полученным кредитам и процентам по ним, а также платежи по решениям судов и других органов (имеющих право принимать решение о взыскание средств со счетов предприятий в бесспорном порядке) и др. Остаток расчетного счета показывает свободные де­нежные средства, которыми располагает его владелец. Банк выдает клиенту выписки по счету по мере соверше­ния операций.

Предприятиям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы и представи­тельства коммерческих организаций), расположенные отдельно и осуществляющие все или часть функций предприятия (что должно быть указано в учредительных документах создавшего их юридического лица или в решении о создании филиалов юридическим лицом), по ходатайству владельца основного счета могут быть от­крыты субрасчетные счета. Субрасчетные счета могут быть открыты и на имя самого юридического лица. Суб­расчетные счета открываются по месту нахождения фи­лиалов (отделений) и представительств в таком же по­рядке как открывается расчетный счет.

Операции по таким счетам ограничены и осуществ­ляются, как правило, по разрешению головной организа­ции в соответствии с конкретным перечнем операций, который она устанавливает согласно требованиям дейст­вующего законодательства.

Субрасчетные счета предназначаются для расчетов с поставщиками и покупателями за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также для зачисления платежей покупателей, поступающих за отгруженные (отпущенные) товарно-материальные ценности и оказан­ные услуги. Основное назначение этих счетов — аккуму­ляция поступающей выручки филиалов (отделений) и представительств юридического лица для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица и производства расчетов. Выдача наличных денег с этих счетов, в том числе и на заработную плату, как правило, не предусматривается.

Обособленному структурному подразделению, со­стоящему на отдельном балансе, по ходатайству коммер­ческой организации может быть открыт самостоятельный расчетный счет в обслуживающем ее банке.

Субрасчетный счет учитывается на тех же балансовых счетах, что и расчетные — в зависимости от организаци­онно-правовой формы предприятия.

Текущие счета открываются по законодательству РФ юридическим лицам — резидентам, являющимся неком­мерческими организациями. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республи­канском или местном бюджете.

Текущие счета предназначены для осуществления расчетных операций в соответствии с целями деятельно­сти, предусмотренными учредительными документами юридического лица, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Текущие счета предназначаются для зачисления вы­ручки от реализации продукции (работ, услуг), осущест­вления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, учета сумм получен­ных кредитов и иных поступлений, расчетов с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решение о взыскании средств со счетов юри­дических лиц в бесспорном порядке и др. Текущие счета могут открываться филиалам (отделе­ниям) и представительствам юридических лиц, а также филиалам (отделениям) и представительствам при пре­доставлении ходатайства юридического лица. По теку­щим счетам могут проводиться расчетные операции, свя­занные с оплатой труда, административно-хозяйствен­ными расходами и т.д.

Бюджетные счета открываются предприятиям, орга­низациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет бюджетов для целевого их использования.

Остатки неиспользованных средств на бюджетном счете распорядителя бюджетных средств перечисляются его платежным документом на счет органа федерального казначейства.

Бюджетные счета распорядителей бюджетных средств открываются предприятиям, организациям и учреждени­ям, которым выделяются средства за счет федерального и местного бюджетов для целевого их использования.

Текущие счета по внебюджетным средствам откры­ваются предприятиям и организациям, состоящим на фе­деральном или местных бюджетах. Внебюджетными средствами являются средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо ассигнований, выделяемых им из бюджета соответствующего уровня. В основном, это средства, получаемые от реализации продукции, выпол­нения работ, оказания услуг или осуществления иной деятельности.

Банки имеют право открывать клиентам на определен­ный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном поряд­ке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам клиентам могут открываться в установленном порядке отдельные лицевые счета для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и дру­гие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по рас­четным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов.

*Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)*

В обозначении счета текстом показываются следующие данные: цифровой номер лицевого счета; по кредитным сче­там — цель, на которую выдан кредит — текстом, номер кре­дитного договора, размер процентной ставки, срок погаше­ния кредита, цифровое обозначение группы кредитного рис­ка, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам, другие данные по решению банка. На каждый от­дельный показатель открывается отдельный лицевой счет.

таблица 2.

Схема нумерации:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер раздела | Номер счета первого порядка | Номер счета второго порядка | Код валюты | Защитный ключ | Номер отделения банка, не имеющего корсчета | Символ бюджетной отчетности | Номер лицевого счета |
| х | хх | хх | ххх | Х | хххх | ххх | хххх |
| х | хх | хх | ххх | х | хххх |  | ххххххх |

Если семь знаков номера лицевого счета и четыре знака номера отделения излишни, то свободные знаки этих разря­дов банками не используются. Свободные знаки обознача­ются нулями. Для осуществления обязательной продажи части ва­лютной выручки резидентам в уполномоченном банке параллельно открываются транзитный и текущий валют­ные счета. Валютная выручка в полном объеме поступает на транзитный валютный счет, о чем уполномоченный банк не позднее следующего дня извещает владельца счета, который, в свою очередь, в течение семи дней должен дать поручение уполномоченному банку на ее продажу.

*Формы расчетов и платежные документы*

Примерно 3/4 платежного оборота — это расчеты по товарным операциям, остальная часть — это расчеты с бюджетом, государственными органами и кредитными учреждениями. По территориальному признаку расчеты бывают одногородними (местными) и иногородними.

Форма расчетов включает в себя способ платежа и со­ответствующий ему документооборот, т.е. систему оформ­ления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

В соответствии с действующим законодательством допускается использование следующих форм документов для безналичных расчетов:

1) платежное поручение — письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет получателя средств;

2) аккредитив — это поручение банка покупателя бан­ку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногородних расчетах и только с одним поставщиком.

Аккредитив может быть:

— покрытый (депонированный), при котором пла­тельщик предварительно депонирует средства для расче­тов с поставщиками;

— непокрытый (гарантированный), по которому пла­тежи поставщику гарантирует банк.

Кроме того, аккредитив может быть: отзывный, т.е. он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом, и безотзывный — не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика.

Кроме перечисленных существует еще вексельная форма расчетов, которая представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или ус­луги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на ос­нове специального документа — векселя. Вексель — это безусловное письменное долговое обя­зательство строго установленной законом формы, даю­щее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обо­значенной в векселе денежной суммы. Существуют про­стой и переводной векселя. Простой вексель выписывает сам плательщик. Переводной вексель-тратта — это при­каз векселедателя плательщику об уплате вексельной суммы третьему лицу. Участвуют: трассант (векселеда­тель) — трассат (плательщик) — ремитент (векселедер­жатель — получатель платежа). Вексель передается из рук в руки *с* помощью передаточной надписи — индос­самента. Срок платежа по векселю — это обязательный реквизит. Вексельная форма расчетов предполагает обя­зательное участие в ней банков, в частности инкассиро­вание банками векселей, т.е. выполнение ими поручений векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Приняв вексель на инкассо, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок пла­тельщику и по получению причитающегося по нему пла­тежа. В вексельной форме расчетов помимо банка векселедержателя, инкассирующего векселя, может участвовать и банк плательщика в качестве домицилиата, т.е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю.

Кассовые операции коммерческих банков обеспечи­вают налично-денежный оборот. Предприятия обязаны всю денежную наличность сверх установленных лимитов сдавать в банк. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций банк имеет оборотную кассу. Банк стремится осущест­вить выдачу наличных денег за счет поступления их от клиентов, не обращаясь в ЦБР за подкреплением. Для этого банк составляет оперативный кассовый прогноз, а клиенты — кассовые заявки. Чаще всего приходные кассы принимают деньги по объявлению на взнос наличны­ми. Возможна сдача денег через инкассацию.

Деньги расходной кассой выдаются в основном по де­нежным чекам из чековых книжек или по расходным кассовым ордерам, выписываемым бухгалтерией.

Все виды операций с наличными деньгами обязатель­но сопровождаются определенным документооборотом, четко регламентированным документами ЦБР.

Безналичный денежный оборот (расчет) охватывает расчеты между всеми субъектами рынка. Осуществление безналичных расчетов порождает взаимные межбанков­ские расчеты, которые проводятся через корреспондент­ские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Для осуществления движения средств между банками корреспондентские счета могут быть открыты коммерче­ским банком (или для коммерческого банка) в рамках той или иной системы расчетов. Вся совокупность схем кор­респондентских отношений в России называется нацио­нальной платежной системой финансовых расчетов. Сюда же, как составная часть национальной платежной сис­темы, относятся и международные расчеты с применением корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках (или иностранным банкам).

Межбанковские расчеты осуществля­йся через специально создаваемые органы ЦБР — расчетно-кассовые центры (РКЦ), в которых по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются Корреспондентские счета банков, через которые банки

реализуют весь круг операций, связанных с обслужива­нием клиентов, а также операции самого банка как хо­зяйствующего объекта. Одновременно с открытием счета заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ ЦБР.

Вся система межбанковских расчетов основана на двух типах счетов — счета ЛОРО и счета НОСТРО. Сче­та ЛОРО и НОСТРО являются зеркальным отражением друг друга.

Основным инструментом для совершения безналич­ных платежей в Российской Федерации является система валовых расчетов Банка России.

Важное место в системе межбанковских расчетов за­нимают клиринговые расчеты, которые проводятся ЦБР между одногородними коммерческими банками. Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Главный принцип — это осуществление их строго при *наличии и* в пределах остатка средств на этих счетах. Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям.

Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам. Платежи со счетов должны проводиться банками по распоряжению их владельцев в порядке установлен­ной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. При этом клиент сам выбирает форму безналичных расчетов. Платеж должен быть осуществлен в сроки, предусмотренные договором при наличии у пла­тельщика средств на счете в банке.

Предприятия имеют право без ограничений открывать *в банках счета* различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки мо­гут открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозит­ные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

Форма расчетов включает в себя способ платежа и со­ответствующий ему документооборот, т.е. систему оформ­ления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

**Лекция 6. Бухгалтерский учет в банках. Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности.**

Бухгалтерский учет в банках имеет отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживания сферы денежного обращения, что отражается в организации учетно-операционной работы.

Организация учетно-операционной работы в банке включает: « построение учетно-операционного аппарата;

* организацию рабочего дня и документооборота;
* внутрибанковский контроль.

В структуре учетно-операционного аппарата выделя­ются учетные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и их состав зависит от направления и масштаба деятельности банка.

Ведение счетов осуществляют учетно-операционные работники и далее доверенные сотрудники банка оформляют и подписывают расчетно-денежные документы. Счета и операции распределяются между со­ответствующими исполнителями, регистрируются в спе­циальной книге, оформляются подписями главного бух­галтера и работников.

Организация учетно-операционной работы должна обеспечивать выполнение следующих условий:

* все операции с документами, принятыми от клиен­тов в течение операционного дня, отражаются в бухучете за этот день (операционное время выбирается банком самостоятельно);
* движение денежных средств по документам клиен­та должно производиться в тот же операционный день;
* бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее начала следующего дня.

При оформлении банковских операций необходимо обеспечить контроль за законностью операций и сохран­ностью средств. Ответственный исполнитель проверяет правильность оформления документа и заверяет его сво­ей подписью. Если документ требует дополнительной проверки, то он передает его контролеру, — после его проверки операция исполняется. Все проведенные опе­рации с различной степенью детализации отражаются на счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерия является одним из структурных подраз­делений банка. Но бухгалтерский аппарат банка не огра­ничивается бухгалтерией, как структурным подразделе­нием, так как практически во всех подразделениях круп­ного банка есть бухгалтерские работники, формирующие баланс банка по счетам соответствующих подразделений (валютные операции, ценные бумаги и пр.).

Завершающим этапом учетного процесса является об­щая характеристика состояния банка на определенную да­ту (путем составления баланса и других форм отчетности). Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банка на начало и конец отчетного периода. Баланс банка это основной до­кумент бухгалтерского учета, отражающий суммы остат­ков всех лицевых счетов аналитического учета. Анализ данных баланса дает комплексную характеристику дея­тельности банка за определенный период. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.д. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности; о возможных перспективах развития коммерческих банков.

Состав и структура баланса банков зависят от харак­тера и специфики их деятельности, принципов построе­ния бухгалтерского учета в банках и используемых бан­ковских операций.

Пользователи информации, содержащейся в бухгал­терском учете, делятся на:

* внутренних (руководители, учредители, участники организации),
* внешних (инвесторы, кредиторы и др.). Основными задачами бухгалтерского учета являются:
* формирование детальной, достоверной и содержа­тельной информации о деятельности кредитной орга­низации и ее имущественном положении;
* ведение подробного, полного и достоверного бухгал­терского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
* определение внутрихозяйственных резервов для обес­печения финансовой устойчивости кредитной органи­зации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

Учетная политика банка основана на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Россий­ской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, кото­рые разработаны исходя из накопленного опыта деятель­ности банковской системы в нашей стране, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах. Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Фе­дерации — в рублях — путем двойной записи на взаимо­связанных счетах непрерывно с момента регистрации банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодатель­ством РФ.

План счетов бухгалтерского учета и Правила его при­менения основаны на следующих принципах бухгалтер­ского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов по кассовому методу, раздельное отражение активов и пассивов, отражение операций в день поступления документов, преемственность входящего баланса и его открытость.

Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации и по сче­там второго порядка.

Счета в бухгалтерском учете определены только ак­тивные или только пассивные.

Общий План счетов бухгалтерского учета подразделя­ется на следующие комплексы:

A. Балансовые счета;

Б. Счета доверительного управления;

B. Внебалансовые счета; Г. Срочные операции; Д. Счета депо.

Основная деятельность банка отражается в части А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.

Рассмотрим отдельно каждый комплекс.

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

При разработке Плана счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналити­ческого учета.

Раздел 1. Капитал и фонды.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы.

Раздел 3. Межбанковские операции.

Раздел 4. Операции с клиентами.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами.

Раздел 6. Средства и имущество.

Раздел 7. Результаты деятельности.

Каждый раздел, в свою очередь, делится по группам счетов в зависимости от экономического содержания. В целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных организаций введена единая временная струк­тура активных и пассивных операций: до востребования; сроком до 30 дней; сроком от 31 до 90 дней; сроком от 91 Д° 180 дней; сроком от 181 дня до 1 года; сроком свыше \* года до 3 лет; сроком свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных опе­раций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней.

Для разделения счетов по типам клиентов в Плане счетов предусматривается использование единой клас­сификации клиентов при отражении различных опера­ций, основанной на выделении:

* резиденства: резидент и нерезидент;
* формы собственности: средства федерального бюдже­та, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и средства предприятий, находящихся в федеральной, государственной (кроме федеральной) и негосударст­венной собственности (в том числе финансовые, ком­мерческие и некоммерческие организации);
* вида деятельности.

Счета в иностранной валюте открываются на всех сче­тах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте. Все совершаемые кре­дитными организациями банковские операции в ино­странной валюте должны отражаться в ежедневном еди­ном бухгалтерском балансе банка только в рублях.

В разделе «Операции с ценными бумагами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в акции, уч­тенные/переучтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги. Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рын­ке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

В Плане счетов бухгалтерского учета определены счета внутрибанковских операций кредитных организа­ций.

Для полноты учета и анализа результатов деятельно­сти кредитных организаций должен активно использо­ваться аналитический учет.

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется в кредитных организациях, выпол­няющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих, обособленно на спе­циально выделенных счетах. Все операции по довери­тельному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверитель­ного управления составляется отдельный баланс.

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи.

Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

В настоящем разделе ведется учет сделок купли-про­дажи различных финансовых активов (драгоценных ме­таллов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой

заключения сделки.

В день наступления срока расчетов учет сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

Д. СЧЕТА ДЕПО

На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами, акциями, облигация­ми, государственными облигациями, с иными видами ценных бумаг, являющимися эмиссионными в соответст­вии с действующим законодательством (которые переда­ны кредитной организации ее клиентами для хранения и/или учета, для осуществления доверительного управле­ния, для осуществления брокерских и иных операций), а также с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, при­былей, убытков кредитных организаций, использования прибыли, отражающие результаты деятельности коммер­ческих банков, все произведенные расходы и полученные Доходы в финансовом году. Это позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и Расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный ана­лиз прибыли коммерческого банка.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года». Периодичность распре­деления прибыли кредитные организации устанавлива­ют сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется банками на­растающим итогом по каждой статье с начала года и пред­ставляется в соответствующие органы в установленном порядке по итогам каждого квартала. Прибыль определя­ется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов, прибавления суммы прибыли, отнесен­ной непосредственно в кредит счета по учету прибыли, и вычитания суммы убытков, отнесенной непосредственно в дебет счета по учету убытков.

Баланс банка содержит ряд регулирующих контрак­тивных и контрпассивных счетов и поэтому он является балансом-брутто и не отражает реальную сумму финан­совых ресурсов, находящихся в распоряжении банка. В связи с этим, прежде чем использовать баланс-брутто в качестве информационной базы анализа, его необходимо преобразовать в баланс-нетто, исключив регулирующие статьи и статьи повторного счета и сгруппировав по принципу понижающейся ликвидности статей актива и уменьшающейся степени востребования средств статей пассива.

После проведения необходимых преобразований ба­ланс банка примет вид баланса «нетто», на основе кото­рого возможен его анализ (табл. 3).

таблица 3.

Баланс «нетто» коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 1. Имущество банка.  Основные средства по остаточной  стоимости | 1. Собственные средства. Уставный фонд. Резервный фонд. Нераспределенная прибыль. Прочие фонды.Резервы |
| 2. Ликвидные активы | 2. Привлеченные средства |
| 2.1. Наиболее ликвидные активы — денежные средства и счета в ЦБ РФ | 2.1. Депозиты. Доходы бюджета. Средства по иностранным операциям. Средства на расчетных и те­кущих счетах. Вклады граждан |
| 2.2. Сравнительно ликвидные ак­тивы.  Ссуды до востребования и до 30 дней | 2.2. Средства в расчетах. Расчеты с кредитными учреж­дениями.  Расчеты по МФО |
| 2.3. Менее ликвидные средства.  Банковские инвестиции в ценные бумаги.  Расчеты с дебиторами.  Расходы будущих периодов | 2.3. Средства от продажи ак­ций |
| 2.4. Малоликвидные активы:  — среднесрочные и долгосроч­ные кредиты коммерческие;  — среднесрочные и долгосрочные кредиты потребительские;  — просроченная задолженность по ссудам. | 2.4. Кредиты, полученные от других банков |
| 3. Прочие активы | 3. Прочие пассивы |
| Баланс | Баланс |

**Лекция 7.Отчетность коммерческих банков**

*Основные формы отчетности коммерческих банков*

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную запис­ку. Банки ежемесячно должны составлять отчеты о со­блюдении установленных нормативов. Обязательно 1 раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчеты должен проверять внешний аудитор.

По результатам своей работы российские коммерческие банки отчитываются перед государственными органами, представляя следующие основные формы отчетности:

Годовой отчет банка — представляется в ЦБ РФ. Ос­новное содержание годового отчета банка включает: го­довой баланс банка; отчет о финансовых результатах деятельности банка; структура доходов и расходов; по­рядок распределения прибыли; основные показатели ли­квидности; размер собственного капитала банка; данные о кредитной; ресурсной политике банка, внешнеэконо­мической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях.

Общая финансовая отчетность также представляется в ЦБ РФ. Финансовая отчетность включает:

* предварительный и окончательный балансовый отчет;
* отчет о прибылях и убытках;
* анализ отдельных счетов;
* анализ кредитного портфеля;
* информацию о резервах на возможные потери по ссудам;
* информацию о наращенных процентах;
* анализ активов и пассивов по срокам востребования и
* погашения;
* данные об основных средствах и нематериальных ак­тивах;
* информацию о движении собственных средств;
* анализ валютной позиции;
* сведения о работниках банка.

Кроме финансовой отчетности ежемесячно рассчиты­ваются и представляются в Банк России экономические нормативы деятельности банка.

Отчет о результатах расходования предприятиями, уч­реждениями, организациями средств на потребление ежеквартально направляется в Управление денежного обращения ЦБ РФ.

Отчет о кассовых оборотах составляется ежемесячно и каждые 5 дней и представляется 'в РКЦ ЦБ РФ. Он со­держит статьи прихода и расхода средств из касс банка, балансовую строку и контрольный арифметический итог.

Требования к составу и содержанию отчетности рос­сийских банков изложены в Инструкции ЦБ РФ от 1 ок­тября 1997 г. № 17 «О составлении финансовой отчетно­сти» (Новая редакция Инструкции от 24.08.1993 г. № 17 «Временная инструкция по составлению общей фи­нансовой отчетности коммерческими банками») (в ред. Указаний ЦБ РФ от 04.02.1998 г. № 162-У, от 12.05.1998 г. № 225-У, от 30.10.1998 г. № 390-У, от 26.11.1998 г. № 423-У) утверждена Приказом Банка России от 01.10.1997 г. № 02-429 и других инструктивных материа­лах ЦБР.

На решение проблемы более тесного взаимодействия органов банковского надзора и частных аудиторов на­правлены ряд нормативных документов Банка России. В соответствии с этими нормативными актами аудиторы обязаны сообщать в главные управления ЦБ РФ обо всех ошибках ведения бухгалтерского учета в банках, при­ведших к искажению баланса и отчета о прибылях и убытках.

Финансовое состояние банка во многом определяется качеством его активов, глубокий анализ которых и выяв­ление невозвращаемых или завышенных по стоимости их элементов могут быть осуществлены лишь во время ин­спектирования на месте. От качества активов в существенной степени зависит доход банка, поэтому сомнительные или безнадежные кредиты означают для него прямые потери. В связи с этим банки должны иметь резервы на покрытие подоб­ных ссуд. При занижении суммы резервных отчислений оказывается завышенной стоимость активов банка, что искажает показатель достаточности капитала.

При оценке величины созданных банком резервов Центральный Банк РФ проверяет резервную политику банка, его методы взыскания долгов и систему наблюдения за кредитным риском, структуру задолженности, а также практику получения залога.

По результатам своей работы российские коммерческие банки отчитываются перед государственными органами, представляя следующие основные формы отчетности:

годовой отчет банка - представляется в ЦБ РФ. Основ­ное содержание годового отчета банка составляют: годо­вой баланс банка; отчет о финансовых результатах дея­тельности банка; структура доходов и расходов, порядок распределения прибыли; основные показатели ликвидно­сти; размер собственного капитала банка; данные о кре­дитной, ресурсной политике *банка,* внешнеэкономичес­кой деятельности, операциях с ценными бумагами, круп­нейших инвестициях.

Также представляется в ЦБ РФ общая финансовая от­четность, которая включает: балансовый отчет; отчет о прибылях и убытках; анализ отдельных счетов; анализ кредитного портфеля; информацию о резервах на воз­можные потери по ссудам; сведения о наращенных про­центах; анализ активов и пассивов по срокам востребова­ния и погашения; данные об основных средствах и нема­териальных активах; сведения о движении собственных средств; анализ валютной позиции; сведения о работни­ках банка. Обязательно 1 раз в год ежемесячные и еже­годные финансовые отчеты должен проверять внешний аудитор.

На основе оценок различных аспектов, определяющих финансовые позиции банка, формулируется общее заключение о его финансовом положении, даются рекомендации о необходимости принятия соответствующих мер.

**Лекция 8. Собственные, заемные и привлеченные средства коммерческих банков.** Специфика деятельности банка состоит в том, что его ресурсы в подавляющей части формируются не за счет собственных, а за счет привлеченных средств. Возмож­ности банка в привлечении средств регулируются ЦБР и зависят от размеров собственного капитала банка и его организационно-правовой формы.

В условиях перехода к рынку проблема формирования ресурсов приобрела исключительную актуальность для банков. Современная ситуация характеризуется тем, что резко сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Поэтому банки в условиях коммерческой само­стоятельности и конкуренции много сил и времени уде­ляют формированию собственного капитала и привлече­нию ресурсов. Ресурсы коммерческого банка обычно оп­ределяют как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в распоряжении банка и используе­мых им для осуществления активных операций.

В состав собственных средств входят: фонды — уставный, резервный, специальные, экономического стимулирования; резервы на покрытие кредитных рисков и обесценение ценных бумаг; средства на производствен­ное и социальное развитие; прибыль текущего года и не­распределенная прибыль прошлых лет.

Уставный фонд является гарантом экономической ус­тойчивости банка.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составлен­ной по международным правилам.

В российской практике к пассивным операциям ком­мерческих банков относят:

* прием вкладов (депозитов) в российской и иност­ранной валюте;
* открытие и ведение счетов клиентов в том числе счетов ЛОРО банков корреспондентов в российской и иностранной валюте;
* выпуск собственных ценных бумаг (акций и обли­гаций), а также выпуск ценных бумаг как финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) в российской и иностранной валюте;
* получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных, приобретенных на аукционах, либо полученных в ЦБ РФ, кроме того ссуды, полученные от ЦБ РФ.

Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на определенный срок и по ним выплачиваются проценты. Владелец депозита получает депозитный сертификат, на котором обозначены вложенная сумма, ставка процента, срок погашения и другие условия договора. Процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Сберегательные депозиты — это приносящие процент вклады физических лиц, которые можно изымать немед­ленно.

Другими источниками банковских ресурсов служат денежные фонды, которые банк привлекает самостоя­тельно с целью обеспечения своей ликвидности. Среди них — кредиты, полученные у других банков; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе. Они получили название управляемых пассивов. Эти пас­сивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери, быть готовыми к непредвиденным обстоятельст­вам (например, к неожиданному оттоку депозитов, к не­ожиданным заявкам на предоставление кредита).

Получение займа у центрального резервного банка — традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанная с оказанием им помощи Центральным Банком при временном недостатке резервов.

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое согла­шение может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным ценным бумагам). Когда некая фирма желает вложить большую сумму на­личных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обла­дает высокой ликвидностью. Фирма может вернуть сред­ства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. Эти соглашения стали важным каналом для размещения временно свободных средств.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерче­ских банков зависит от уровня их специализации или уни­версализации, особенностей их деятельности (см. рис. 2).

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных операций банка, а только его кредитный потенциал. Кредитный потенциал коммерческого банка — это величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все средства кредит­ного потенциала коммерческого банка можно разделить по степени их стабильности: абсолютно стабильные, ста­бильные и нестабильные средства.

В состав абсолютно стабильных средств включаются: собственные средства банка; средства, депонированные на определенный срок; средства, полученные от других банков. Стабильные средства — это все депонированные средства по предъявлении комитентов банка, чья динамика изучена банком; при этом установлена средняя сумма средств, которыми банк может располагать в лю­бое время для их направления в определенные активы. Нестабильные средства создают депонированные средст­ва, которые появляются периодически и динамику кото­рых трудно предусмотреть.

**Привлеченные средства**

*Вклады, финансовые обязательства перед клиентами*

*Кредиты, полученные у других КБ*

*Эмиссия*

Депозиты

До востребования

Сроч-ные

Сберегательные физ.лиц

Облигации

Векселя, депозитные сертификаты

*Рис.2. Структура привлеченных и заемных средств коммерческого банка*

Данные закономерности необходимо использовать для выработки правильной политики в области распределе­ния средств кредитного потенциала и ликвидности банка. Одна из основных целей банковской политики в распре­делении средств кредитного потенциала — это обеспече­ние соответствия структуры источников средств со структурой активов банка.

В том случае, когда банк предоставляет средства в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного потенциала, он может осуществить срочную трансформацию средств. Возможность транс­формации связана с тем, что средства депозитов по предъявлении концентрируются в банке от разных депо­нентов, которые их используют с различной динамикой. Степень трансформации должна соответствовать уровню ликвидности в момент трансформации средств.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что транс­формация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Для оценки степени риска срочной транс­формации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций.

Состав и структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависят от крупности банков, от уровня их специализации или универсализации, особен­ностей их деятельности, региона и рынка, на котором они работают.

Для совершения активных операций банка может быть использован только его кредитный потенциал, ко­торый определяется как величина мобилизованных *к* банке средств за вычетом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все привлеченные средства коммерческого банка делятся по степени их стабильности на абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные средства. Именно соотношение стабиль­ных и нестабильных ресурсов определяет активную по­литику банков. Зарубежный опыт свидетельствует о том, что транс­формация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала являет­ся важным фактором в практике поддержания ликвидно­сти банка.

**Лекция 9. Активы коммерческих банков. Кредитные операции коммерческих банков. Валютные операции коммерческих банков. Операции с ценными бумагами**

Банк, являясь коммерческим предприятием, размеща­ет привлеченные ресурсы от своего имени и на свой страх и риск с целью получения дохода.

Основой активных операций коммерческого банка яв­ляются операции кредитования. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозорганы, население, государство и сами банки.

Банк, будучи самостоятельным кредитным учреждени­ем, осуществляет свою кредитную политику с учетом по­литических и экономических условий, уровня развития банковского законодательства, межбанковской конкурен­ции, степени развития банковской инфраструктуры и др.

Стратегия и тактика банка в сфере получения и пре­доставления кредитов составляет существо его кредит­ной политики.

Кредиты другим банкам

Кредиты клиентам (кроме банков)

Инвестиции в основной капитал

Операции на фондовом рынке

Лизинговые операции

Факторинговые операции

Ипотечные операции

Размещенные средства

Свободный остаток средств

Кредиты

Инвестиции в ценные бумаги

Другие операции коммерческого банка

Рис.3 Схема размещения ресурсов коммерческого банка в активные операции.

Кредитная политика банка включает в себя следую­щие элементы:

* определение целей, исходя из которых формируется кредитный портфель банка (виды, сроки, размеры и качество обеспечения);
* описание полномочий подразделений банка в процес­се выдачи, ведения и погашения кредита;
* перечень необходимых документов;
* основные правила приема, оценки и реализации кре­дитного обеспечения;
* лимитирование операций по кредитованию;
* политику установления процентных ставок по кредитам;
* методики оценки кредитных заявок;
* характеристику диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Наличие ресурсов у банка и их структура обусловли­вают проведение кредитной политики. Кредитная поли­тика во многом зависит от ликвидности банка.

В зависимости от субъекта кредитования различают кредиты государственным и негосударственным пред­приятиям и организациям, гражданам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, другим бан­кам, прочим хозяйствам, включая органы власти, совме­стные предприятия, международные объединения и ор­ганизации.

По назначению различают кредит потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инве­стиционный, бюджетный. По сфере применения кредиты подразделяют на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. По срокам пользования кредиты бывают до востребования и срочные, которые делятся на кратко­срочные, среднесрочные и долгосрочные. По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

В зависимости от платности банковские кредиты под­разделяются на ссуды с рыночной, повышенной и льгот­ной процентной ставкой. Различают частные и совокуп­ные объекты кредитования.

Банковские ссуды делятся в зависимости от валюты, применяемой при кредитовании (кредиты в рублях, долла­рах США, евро и т.д.).

Важный критерий классификации кредитов — их обеспеченность. Обеспеченность в широком смысле — это наличие гарантий, дающих уверенность в том, что ссуда будет своевременно возвращена кредитору и за ее использование от заемщика будет получена установлен­ная плата.

Под методом кредитования обычно подразумевается совокупность приемов, с помощью которых осуществля­ется выдача и погашение кредита. Таких методов три: кредитование по остатку; кредитование по обороту; кре­дитная линия.

Предприятию может быть открыт только один специ­альный ссудный счет, но это не исключает возможности открытия ему параллельно простых ссудных счетов.

Кредитоспособность заемщика означает способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кре­дитных отношений.

Кредитование проводится в несколько этапов: подго­товительный; рассмотрение кредитного проекта; оформ­ление кредитной документации; этап использования кре­дита и последующего контроля в процессе кредитования.

Особую роль в кредитной системе России играет Сбе­регательный банк РФ. Широкая сеть филиалов (более тридцати тысяч), огромная финансовая мощь дает воз­можность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких

Государственные кредиты на инвестиционные нужды — предоставляются предприятиям-инвесторам Минфином РФ через коммерческие банки или непосредственно. Кре­дитные ресурсы выделяются коммерческим банкам на срок, предусмотренный соглашением с Минфином РФ. Размер маржи, взимаемой с инвесторов, — не более 3%.

Потребительский кредит — это ссуды, предоставляе­мые населению. В России к потребительским ссудам от­носят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Банковские кредиты по порядку погашения можно разделить на две группы: в первую группу можно включить кредиты, погашае­мые единовременно, во вторую — кредиты с рассрочкой платежа.

Как правило, при краткосрочном кредитовании юри­дических лиц и населения, нуждающихся в наличных средствах для покрытия текущих потребностей, практи­куется предоставление кредитов, погашаемых единовре­менно. Речь идет о погашении основного долга и процен­тов единой суммой на момент окончания срока кредита.

Кредитами с погашением в рассрочку являются ссуды, погашение которых осуществляется двумя и более пла­тежами (как правило, ежемесячно, ежеквартально или каждое полугодие). К этой группе относятся кредиты са­мых разнообразных видов, в том числе: фирменные (коммерческие), по открытому счету, вексельные, лизинг, факторинг, форфейтинг и др.

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на две группы: кредиты с фиксиро­ванной или плавающей процентными ставками.

Ссуды могут быть выданы на условиях фиксирован­ной процентной ставки, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру.

Заемщик принимает на себя обязательство в этом слу­чае оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом, вне зависимости от изме­нения конъюнктуры на рынках процентных ставок. Это выгодно как кредитору, так и заемщику, поскольку обе стороны имеют возможность точно рассчитать свои дохо­ды и расходы, связанные с использованием предоставлен­ного кредита

Банки используют различные способы расчета про­центных ставок по кредитам. Наиболее распространен­ными являются методы годовой процентной ставки, про­стых процентов, дисконтной ставки и сложения.

Метод годовой процентной ставки показывает отно­шения совокупных выплат по кредиту к сумме кредита, т.е. предоставляет собой ставку доходности. Она учиты­вает, насколько быстро погашается кредит и какую сум­му фактически использует заемщик в течение срока кре­дитования.

Метод простых процентов так же предусматривает корректировку на срок фактического использования кре­дита. Если заемщик осуществляет погашения кредита по­степенно, метод простых процентов позволяет опреде­лить снижение остатка задолженности и соответственно сумму уплаченных процентов. При применении этого ме­тода заемщик экономит на процентных выплатах по мере приближения срока погашения кредита.

Метод дисконтной ставки. В то время, как большая часть кредитов предусматривает возможность частичного погашения как процентов, так и основного долга в течение срока кредитования, метод дисконтирования предполагает авансовую выплату процентов. В этом случае заемщик по­лучает согласованную сумму кредита за вычетом процен­тов. При наступлении срока погашения клиент обязан вер­нуть всю оговоренную в соглашении основную сумму кредита.

Повышение доходности кредитных операций и сни­жение риска по ним — две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наиболь­шие доходы инвесторам приносят операции с повышен­ным риском, повышенный процент за кредит является «платой за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа — сочетать высокодоход­ные и достаточно рискованные вложения с менее риско­ванными направлениями кредитования.

Таблица 4

Элементы кредитной политики

|  |  |
| --- | --- |
| Этапы кредитования | Регламентируемые параметры и процедуры |
| Предварительная работа по предоставлению кредитов | * состав будущих заемщиков * виды кредитования * количественные процедуры кредитования * стандарты оценки кредитоспособности за­емщиков * стандарты оценки ссуд * процентные ставки * методы обеспечения возвратности кредита * контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита |
| Оформление кредита | * формы документов * технологическая процедура выдачи кредита * контроль за правильностью оформления кредита |
| Управление кредитом | * порядок управления кредитным портфелем * контроль за исполнением кредитных договоров * условия продления или возобновления просроченных кредитов * порядок покрытия убытков * контроль за управлением кредитом |

Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация ссудного портфеля. Пра­вила диверсификации предусматривают: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей эконо­мики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное усло­вие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд — зало­га, гарантий, поручительства, страхования. Соблюдение этих правил позволят компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

Термин "кредит" происходит от латинского "сгеditum" - ссуда, доля (иногда толкуют как "верую" или "доверяю". Банк по определению является кредитной организацией, а ссуды относятся к числу самых важных видов банковских активов и приносят банкам основную часть их доходов.

Кредит возник из потребностей развития товарно-денежных отношений. Его объективной основой является движение стоимости в сфере обмена. Следовательно, кредит имеет денежную природу.

Потребность в кредите вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов. Он выступает в качестве формы разрешения противоречия между накопле­нием временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и по­требностью в них у других.

Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссуд­ный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые ис­пытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на опре­деленных условиях.

В основе условий кредитования лежат следующие принципы:

• срочность;

• возвратность;

• платность;

• обеспеченность кредита;

• целевое использование.

*Принцип срочности*предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта, т.е. между моментом выдачи ссуды и моментом ее погашения всегда существу­ет определенный промежуток времени, фиксируемый в кредитном договоре.

*Принцип возвратности*исходит из того, что ссуда предоставляется на срок и долж­на быть возвращена заемщиком кредитору, а кредитором-банком своему вкладчику, поскольку банки в большей степени ссужают привлеченные средства, т.е средства своих клиентов.

*Платность кредитования*обусловлена его целью - извлечением дохода

Кредитор надеется получить процент на ссуженный капитал с учетом степени риска, а заемщик предполагает использовать заемный капитал так, чтобы извлечь доход, достаточный для выплаты процентов по ссуде и получения собственной прибыли. Подробнее см Деньги, кредит, банки Под.ред. Лаврушина О II , Букато В. И , Коровин Ю. В., В.Львов Ю. И Банки и банковские операции к России Денежное обращение, кредит и банки М , 1995 г

*Принцип обеспечения ссуды*возник как способ снижения кредитного риска. Чтобы обеспечить возврат ссуд, банки, как правило, требуют от своих клиентов материальных гарантии возврата ссуд. Если заемщик нарушаем свои обязательства, банк имеет гаран тийные права для возмещения своих убытков

Этот принцип имеет очень большое значение для российской практики кредитования в современных условиях

*Принцип целевого использования кредитных средств*вытекает из той роли, которую кредит играет в экономической жизни Роль кредита измеряется активностью ею воз действия на хозяйственную жизнь страны, способностью стимулировать достижения высоких конечных результатов всех звеньев экономики. Предоставляя ссуду, банк дол жен быть уверен, что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращен в срок Учет цели использования ссуды позволяет точнее просчитать риск и доходность по ссуде

Роль кредита выражена в его функциях

*Функции кредита:*

* *распределительная*распределение ссудного фонда страны па возвратной основе,
* *эмиссионная*создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег,
* *контрольная*контроль за эффективностью деятельности хозяйствующих субъектов, ускорение технического прогресса. Реализуется путем контроля за состоянием заемщика, соблюдением принципов кредитования

*Ссудный фонд*макроэкономическое понятие. Как экономическая категория отражает одновременно мобилизацию денежных средств в экономике, их размещение (рас пределение) между экономическими субъектами через кредитные организации на воз вратнои основе (в отличие от финансов)

Таким образом, формирование и использование ссудного фонда представляет со бой движение ссудного капитала

Кредитные отношения - все денежные отношения, связанные с движением ссудно­го капитала. Опосредуя кредитные отношении, деньги выступают в функции средств платежа

Кредитные отношения имеют двоякое выражение

* банк выступает в качестве заемщика, мобилизуя денежные средства,
* банк выступает в качестве кредитора, размещая средства по активным операциям. *Субъектами кредитных отношении*выступают кредитор и заемщик. Кредитороммогут быть специальные кредитные организации прежде всею банки, кроме того, гаранты и государство.

Заемщикамимогут выступать физические и юридические лица предприниматели, государство, отдельные граждане

Объект кредитных отношенииденежные средства, представляемые в ссуду. Важным условием предоставления кредита является наличие у кредитора кредитных ресурсов, а их объем определяет кредитный потенциал банка.

Кроме кредитования клиентов коммерческие банки кредитуют друг друга, выдавая или получая межбанков­ские кредиты.

При рассмотрении активных операций банка следует говорить о выданном межбанковском кредите (МБК). При излишке ресурсов МБК могут быть реализованы на межбанковском рынке. При недостаточности средств для своевременного обеспечения платежей по обязательст­вам банк привлекает дополнительные ресурсы. К наибо­лее оперативным способам такой мобилизации относится межбанковский кредит.

Задачи, решаемые на рынке рублевых МБК.

*1. Обеспечение текущей ликвидности (платеже­способности) банка.*

Рынок МБК является уникальным инструментом для быстрого привлечения ресурсов в достаточно крупных объемах, поэтому задача обеспечения ликвидности реша­ется на этом рынке наиболее естественным путем. Не нужно ее путать, однако, с задачей «латания дыр», по­скольку, если ресурсы, привлеченные на рынке МБК, не работают с достаточной эффективностью, банк попадает в порочный круг роста издержек на обслуживание долга, теряет имидж и, в конечном итоге, становится неплатежеспособным. Другими словами, «латать дыры» в балан­се банка с помощью МБК можно лишь в течение корот­кого и заранее определенного времени.

2. *Привлечение ресурсов для реализации кратко­срочных и среднесрочных проектов банка.*

Здесь важно подчеркнуть два обстоятельства: соответ­ствующие проекты должны иметь относительно корот­кий период окупаемости (не более года) и высокую эф­фективность (по крайней мере, не ниже ставки по МБК с учетом возможности перекредитования, с одной стороны, и «забросов» процентной ставки, с другой стороны).

*3. Получение прибыли за счет размещения на рынке временно свободных денежных ресурсов банка.*

Для корректного решения этой задачи необходимо, прежде всего, определить срок предоставляемых МБК.

*4. Получение спекулятивной прибыли на рынке МБК,*т.е. проведение одновременных операций купли и продажи МБК с определенной маржей (так называемый арбитраж). Здесь наиболее существенным обстоятельст­вом является соответствие сроков привлеченных и раз­мещенных ресурсов.

5. *Обмен денежными средствами с другими рынка­ми краткосрочных финансовых активов.*

Здесь так же наиболее существенными обстоятельст­вами являются согласование сроков проведения опера­ций (с учетом документопробега) и наличие равной от­ветственности контрагентов за несвоевременное прове­дение платежа.

*6. Создание и поддержание положительного имид­жа банка.*Очевидно, что банк, постоянно выступающий в роли кредитора на рынке МБК, достаточно наглядно де­монстрирует свою платежеспособность. Не менее важны также объемы операций на рынке МБК и аккуратность в проведении расчетов по МБК. Рынок МБК очень тесный и любой промах становится известен практически сразу всем активным участникам площадки.

*7.* *Установление партнерских отношений с други­ми банками.*

Как правило, кредиты на рынке МБК сейчас предо­ставляются в рамках так называемых «Генеральных соглашений о сотрудничестве». Наличие большого числа таких соглашений и регулярная работа по ним неизбежно приводят к действительному сотрудничеству, взаимному доверию и партнерству между банками.

*8. Сбор информации о деятельности и развитии других банков.*

Вышеупомянутые соглашения между банками преду­сматривают регулярный обмен балансами и другими до­кументами, которые в достаточной степени характеризу­ют деятельность контрагентов. Банк, активно работаю­щий на рынке МБК, постепенно становится обладателем уникальной информации, — необходимо лишь суметь грамотно ее обработать.

*9. Получение прибыли за счет проведения нетради­ционных межбанковских операций.*

Зачастую межбанковские кредиты могут выступать в завуалированной форме: депонирование средств на кор­респондентском счете банка; купля-продажа банковских векселей, а также просроченных и непросроченных меж­банковских кредитов.

Таким образом, в зависимости от операций коммерче­ские банки могут выступать на рынке в качестве эмитен­та ценных бумаг, финансового инвестора и посредника в отношениях сторонних эмитентов и инвесторов. Объек­том этих операций являются ценные бумаги.

По типу ценные бумаги делятся на: отражающие отно­шения долга (займа) — долговые обязательства или обли­гации; отражающие отношения собственности — акции.

Долговые обязательства делятся на государственные ценные бумаги (рыночные и нерыночные) и облигации предприятий (корпоративные). Рыночные свободно про­даются и покупаются на открытом рынке, нерыночные эмитируются государством для привлечения средств мелких индивидуальных инвесторов, например, сберега­тельные сертификаты.

Наряду с основными ценными бумагами на фондовом рынке обращаются вспомогательные: векселя, чеки и сертификаты.

Наиболее полно на рынке представлены сертификаты, на акции — документы, удостоверяющие размер собст­венности акционера:

* банковские — письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств и праве на получение в уста­новленный срок суммы вклада;
* страховые — для страхования от несчастных случаев.

Срочные операции включают в себя операции со сле­дующими видами ценных бумаг:

Варрант (ордер) — право держателя приобрести опре­деленное число акций по определенной цене.

Опцион — ценная бумага, позволяющая ее владельцу купить или продать определенное число акций по опре­деленной цене в течение определенного времени или на определенную дату. То есть покупатель опциона приоб­ретает право купить или продать товар (реальный товар, страховку, контракт и т.д.) при определенных условиях в обмен на уплату соответствующей премии (цены).

Фьючерс — это контракт, по которому инвестор, за­ключающий его, берет на себя обязательство по истече­нии определенного срока продать своему контрагенту (или купить у него) определенное количество биржевого товара или финансовых инструментов (ц/б) по обусловленной цене.

Наибольшую долю в структуре статей банковских ак­тивов занимают кредитные операции. Структура ресур­сов у банка является определяющим моментом для про­ведения кредитной политики. Кредитная политика в большой степени влияет на ликвидность банка.

В основу классификации кредитов могут быть поло­жены различные критерии. Они могут классифицировать в зависимости от субъекта кредитования, по назначению, по сфере применения, по срокам пользования кредитом и по размерам. В зависимости от платности кредиты подраз­деляются на ссуды с рыночной, повышенной и льготной процентной ставкой. В зависимости от объекта кредитова­ния различают частные и совокупные кредиты. Кроме то­го, кредиты различаются по валюте, в которой они выда­ны. Важный критерий классификации кредитов — их обеспеченность.

Принципы кредитования — это срочность, возврат­ность, обеспеченность, платность и диверсифицированность.

Метод кредитования включает в себя совокупность приемов, с помощью которых осуществляется выдача и погашение кредита. Таких методов три: кредитование по остатку, кредитование по обороту и кредитная линия.

Этапы кредитования включают в себя: подготови­тельный этап — определение кредитоспособности заем­щика, рассмотрение кредитного проекта, оформление кредитной документации; этап реализации кредита и по­следующего контроля за его целевым использованием.

Существуют еще следующие виды кредитов:

* бланковый кредит — без обеспечения, кратковре­менный, выдаваемый первоклассным по кредитоспособ­ности клиентам по более высокой процентной ставке;
* ломбардный кредит — под залог ценных бумаг;
* вексельный кредит — либо под залог векселя, либо путем учета векселей;
* кредит-овердрафт предоставляется в случае, когда текущие финансовые потребности клиента превышают его собственные ресурсы;
* инвестиционный целевой долгосрочный кредит — для финансирования капитальных вложений. Государст­венные кредиты на инвестиционные нужды предостав­ляются предприятиям-инвесторам Минфином РФ;
* кредиты для населения называются потребитель­скими;
* консорциальный кредит — предоставляется заем­щику за счет объединения ресурсов банков — участни­ков консорциума (синдиката);
* кредит, выдаваемый другому банку, называется межбанковский кредит.

Основной объект кредитования банками друг друга — разрыв в платежном обороте. Исключение составляют централизованные кредиты ЦБ РФ. Многие коммерче­ские банки используют корреспондентские счета для кредитования путем блокирования средств на счетах на определенный срок в качестве межбанковского кредита или срочного межбанковского депозита.

При выдаче любого кредита банк обязан создать ре­зерв на возможные потери по ссудам с целью поддержа­ния ликвидности клиентами. Объем отчислений в резерв зависит от группы риска ссудной задолженности.

Международное движение капиталов и международ­ная торговля лежат в основе валютных операций ком­мерческого банка в рублях и валюте при экспорте-импорте товаров и услуг, их реализации за иностранную валюту на территории РФ, сделках неторгового характе­ра, хозяйствовании нерезидентов внутри страны.

К банковским операциям с иностранной валютой от­носятся: ведение валютных счетов клиентуры, установ­ление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками, междуна­родные экспортно-импортные расчеты, покупка и прода­жа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, привлечение и размещение валютных средств внутри страны, кредитные депозитные и конверсионные опера­ции на международных денежных рынках. Коммерческие банки могут осуществлять эти опе­рации только при наличии соответствующей лицензии ЦБР.

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в разрезе иностранных валют по номиналу и в рублевом эквиваленте по текущему кур­су ЦБР, при изменении которого валютные статьи под­лежат переоценке. Банки для хеджирования валютных рисков предостав­ляют клиентам возможность конвертировать их активы из одной валюты в другую на условиях операций «спот» или «форвард».

**Лекция 10. Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинговые операции коммерческих банков**

Коммерческие банки предоставляют различные услу­ги, за которые взимаются комиссионные вознаграждения, начисления и сборы, приносящие определенный доход. Объем и разнообразие банковских услуг за последние годы возросли, и это становится важным источником банковской прибыли.

За последние два десятилетия в деятельности коммер­ческих банков получило развитие финансирование опера­ций по аренде, или по лизингу (от английского leasing — аренда). Банки финансируют покупку и сдают в долго­срочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, сооружения производственного назначения промышленным предприятиям и заключают с ними ли­зинговые соглашения. Таким образом, вместо того, что­бы выдавать предприятию ссуду на приобретение ука­занных средств, банк сам их покупает и сдает в аренду, сохраняя за собой право собственности. При этом банк получает арендную плату (лизинговые платежи), а не ссудный процент. Для предприятий лизинг является спе­цифической формой финансирования инвестиций.

Общие тенденции экономического развития, связанные с ограниченностью ликвидных средств для расширения производства, с одной стороны, и необходимостью опти­мизации инвестиций в условиях научно-технического про­гресса — с другой, сделали лизинговые операции важным инструментом экономической деятельности. Лизинг обеспечивает возможность предприятиям получить необходи­мое оборудование без значительных единовременных за­трат. Для промышленных предприятий существенную вы­году при определенных условиях составляют повышенный уровень амортизации и высокая рентабельность оборудо­вания, сохранение ликвидности, движение собственного капитала, прочная основа для расчетов, оперативность и гибкость, балансовые преимущества.

«Лизинг», слово английского происхождения, от гла­гола «lease», и в дословном переводе означает «сдавать или брать внаем, в аренду». По определению Европейской федерации националь­ных ассоциаций по лизингу оборудования (Leaseurope), «лизинг — это договор аренды завода, промышленных товаров, машин и оборудования, недвижимости, а также других товаров для их использования в производствен­ных целях арендатором, в то время, как товары покупа­ются арендодателем, и он сохраняет право собственности до конца сделки».

Наиболее широко практикуемое в специальной лите­ратуре и договорной практике понятие «лизинга» — это соглашение, при котором одна сторона (лизингодатель) обязуется в рамках своей деятельности предоставить другой стороне (лизингополучателю) движимое или не­движимое имущество — предмет лизинга — вместе с риском, связанным с правом ответственности на опреде­ленный период за согласованную арендную плату.

Более кратко лизинг можно определить так: «пользо­вание средствами производства вместо приобретения их в собственность».

Лизинг все чаще определяется (Конвенция о международном финансовом лизинге, май 1988 г.) как специфическая форма финансирования вло­жений на приобретение оборудования, потребительских товаров длительного пользования, недвижимого имуще­ства и других элементов основного капитала при посред­ничестве финансовой (лизинговой) компании, которая приобретает для третьего лица право собственности на имущество и отдает его ему в аренду на средне- и долго­срочный период. В этом случае лизинг утверждается в качестве гибкой, снижающей затраты альтернативы пол­ному финансированию (кредитованию).

ПОСТАВЩИК

Оценка

имущества

Выбор имущества

Поставка имущества

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ

Договор купли-продажи

Договор лизинга

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ

Кредитный договор

Плата за кредит

Лизинговые платежи

Договор страхования

Финансирующая орга­низация (банк, фирма и т.д.)

Страховые взносы

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

В России принята следующая формулировка лизинга: *«Лизинг* — *это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по догово­ру финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизинго­датель) обязуется приобрести в собственность обу­словленное договором имущество у определенного про­давца и предоставить это имущество арендатору (ли­зингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей»* (Федеральный закон РФ № 164-ФЗ 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Поста­новлением Правительства РФ).

Любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм проявления этого нового кре­дитного инструмента.

Лизинг, применяемый в настоящее время как эконо­мический термин, имеет и более ограниченный специфи­ческий смысл и определяется как лизинг оборудования в порядке материально-технического снабжения, основан­ный на том, что в случае оснащения какого-либо пред­приятия лизинговая компания вместо предоставления ему ссуды на приобретение данного оборудования поку­пает и сдает его в аренду клиенту (см. рис. 4).

Практически идея лизинга сводится к следующему: чтобы получить прибыль, совсем не обязательно иметь оборудование в собственности, достаточно лишь иметь право его использовать и извлекать доход.

Главными субъектами лизинговых сделок являются:

*Лизингодатель* — физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денеж­ных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за опре­деленную плату, на определенный срок и на определен­ных условиях во временное владение и в пользование с переходом и без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Поста­новлением Правительства РФ). Лизингодатель — это арендодатель (лизинговый посредник), фирма, обычно , контролируемая банками, специализированная на купле и строительстве движимого и/или недвижимого имущества (обязательно производственного назначения), которое она сдает в аренду. Участвующие в договоре лизинга банки распределяют и предлагают договоры лизинга и финанси­руют лизингодателя (т.е. собственно фирму лизинга).

**Финансирующая организация**

**(банк, фирма и т.д.)**

**СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ**

**ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ**

**ПОСТАВЩИК**

**ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ**

Выбор имущества

Поставка имущества

Договор

купли-продажи

Оценка

имущества

Договор

лизинга

Лизинговые

платежи

Кредитный договор

Плата

за кредит

Договор

страхования

Страховые

взносы

Рис.4. Схема лизинговой сделки.

Лизингополучатель — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обяза­но принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во вре­менное владение им и пользование в соответствии с до­говором (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Постановлением Правительства РФ). То есть лизингополучатель — это арендатор (поль­зователь, потребитель), как правило, промышленное или торговое предприятие, решившее взять в аренду (лизинг) средства производства для использования их в производ­ственном процессе или для дальнейшей передачи конеч­ному пользователю (в случае торгового предприятия).

*Продавец лизингового имущества* — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором куп­ли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имуще­ство, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с договором купли-продажи (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге» утвержден Постановлением Правительства РФ). Продавец — это поставщик лизингового имущества, как правило, промышленное или торговое предприятие, выпускающее или поставляющее оборудование, выбран­ное *лизингополучателем* (арендатором).

Из этих трех субъектов поставщик и лизингополуча­тель (арендатор) — традиционные участники арендных отношений до появления лизинга.

В зависимости от предоставленных услуг структуры, занимающиеся лизинговым бизнесом, можно условно подразделить на:

* финансовые структуры, которые действуют лишь как кредитные институты;
* сервисные структуры, которые, сдавая оборудова­ние в лизинг, оказывают услуги двоякого рода: техниче­ские — по организации транспортировки, монтажу, об­служиванию объекта лизинга и коммерческие — по кон­сультированию по вопросам налогообложения, ведению бухгалтерского учета, оформлению сделок. Естественно, связанные с этим расходы учитываются в сумме аренд­ных платежей;
* брокерские структуры, основными функциями ко­торых является посредничество по совершению лизинго­вых сделок путем сведения арендаторов, поставщиков и банка, который будет финансировать эту операцию. В некоторых случаях брокерские фирмы выступают в качестве агентов по сбыту для производителей оборудо­вания, в других — организуют лизинг для арендатора, доводя отношения до контракта. Комиссионное возна­граждение оплачивает та сторона, которой была оказана услуга. Материальной ответственности за невыполнение или ненадлежащее исполнение условий договора одной из сторон брокерские фирмы не несут.

Для лизингодателя ставка лизингового платежа (арендной платы) должна обеспечивать получение при­были не ниже средней нормы на вложенный капитал. Выгодность лизинга связана с тем, что за срок получения арендных платежей стоимость оборудования погашается в зависимости от условий договора в течение 4—7 лет. При этом срок эксплуатации этого оборудования может составлять 10—12 лет. Таким образом, лизинговые (арендные) платежи за последние годы эксплуатации, когда предыдущие поступления уже полностью погасили стоимость оборудования, составляют дополнительную прибыль лизинговых компаний. Общая сумма лизинго­вых платежей, как правило, на 30—40% превышает стоимость лизингового оборудования. При этом, при ли­зинге нового оборудования в ряде государств лизингода­телям предоставляются налоговые льготы, особенно если финансы вкладываются именно в те отрасли, в результа­те деятельности которых заинтересовано общество.

Лизингодатель лучше застрахован от неплатежей сво­его арендатора (лизингополучателя). Для погашения обя­зательств он может отобрать имущество, отдать в лизинг (аренду) другому и даже продать. Когда арендованное имущество по лизингу занесено в актив баланса, лизин­годатель может приступить к его амортизации, как это бы сделал владелец-потребитель. Полученная прибыль может быть таким образом оставлена в резерве без нало­гообложения, что позволит лизингодателю улучшить свои возможности самофинансирования — включив ее в капитал, увеличить сумму уставного капитала. Выгоды, получаемые отдельными фирмами при заключении ли­зинговых сделок, суммируются в общий хозяйственный эффект, выражающийся в новой технологии, дополни­тельном объеме производства товаров и услуг.

Во-первых, это эффект расширения производственных мощностей. Конечно, лизинг машин и оборудования осуществляется в рамках совокупного инвестиционного спроса, который, в свою очередь, определяется общей хозяйственной ситуацией. Но при прочих равных условиях он создает дополнительные стимулы к накоплению, ускоряет процесс трансформации капитала из ссудного в функционирующий. Во-вторых, это эффект ускорения научно-техничес­кого прогресса. Благодаря арендным операциям произво­дители получают дополнительный канал реализации тех­ники, средство ускорения обновления производства, что особенно важно для развития новых высокотехнологич­ных отраслей. В то же время лизинг (аренда) делает бо­лее доступными многие виды дорогостоящего оборудо­вания. Расширяется круг потребностей производителей за счет мелкого и среднего бизнеса. В-третьих, это возросший эффект инвестиций. Спо­собствуя модернизации производства, лизинг обеспечи­вает рост производительности техники. Отпадает необ­ходимость в замораживании крупных средств. Фирмы могут приобретать оборудование, исходя из средней, а не максимальной потребности в нем. Они получают в поль­зование наиболее необходимые им образцы, снимая с себя многие функции из их технического обслуживания. Важно также и то, что при аренде возникают дополни­тельные стимулы к экономии: ведь, как правило, техника привлекается на короткий срок, обходится дорого и, ста­ло быть, нужно использовать ее на полную мощность.

Таким образом, можно выделить следующие преиму­щества лизинга:

* лизинг предполагает 100% кредитования, которое не требует немедленного начала платежей;
* мелким и средним предприятиям проще получить - контракт по лизингу, чем ссуду.
* фиксированная ставка налоговых платежей защи­щает лизингополучателя от инфляции;
* риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. Арендатор имеет возможность посте­пенного обновления своего парка оборудования;
* гибкость лизинговых платежей. Ссуда всегда предполагает ограниченные сроки и размеры погашения. Покупка оборудования в кредит обязательно предполага­ет первоначальный взнос;
* достаточно простой учет арендуемого имущества;
* налоговые и таможенные льготы:

• ускоренная амортизация;

• включение лизинговых платежей в себестои­мость продукции;

• льгота по уплате таможенной пошлины;

• при международных лизинговых операциях — налоговые льготы страны-арендодателя;

* платежи по лизингу ведутся из суммы прибыли от используемого оборудования и не подлежат налогообло­жению, так как являются арендной платой. Банк может изменять размер взносов, чтобы улучшить использование финансовых ресурсов арендатора;
* лизинг обеспечивает эффективность и надежность партнерских отношений:

• невозможность использования денежных средств (как при кредите) не по прямому назначению;

• право собственности на оборудование остается у лизингодателя;

* простота заключения лизингового соглашения в сравнении с кредитным. Обеспече-ние сделки — само оборудование;
* лизинг открывает предприятию доступ к совре­менной технике:

• возможность опробовать оборудование до его полной оплаты;

• риск устаревания оборудования целиком ложит­ся на арендодателя;

• возможность приобретения оборудования в соб­ственность по остаточной стоимости;

• широкий спектр сопутствующих услуг по на­ладке и обслуживанию оборудования.

Но лизинговым операциям присущи и недостатки:

* арендатор не выигрывает на повышении оста­точной стоимости оборудования (в частности, из-за инфляции);
* если это финансовый лизинг, а научно-техни­ческий прогресс делает изделие устаревшим, тем не менее, арендные платежи не прекраща­ются до конца контракта;
* сложность организации;
* стоимость лизинга превышает размер ссуды, но нельзя забывать о том, что риск устаревшего обо­рудования ложится на арендодателя, а потому он берет большую комиссию для компенсации.

Развитие лизингового бизнеса в нашей стране сталки­вается с проблемой мобилизации значительных денеж­ных средств, которые могли бы стать источником для закупки оборудования с целью его дальнейшей передачи пользователям по лизингу. Анализ состояния отечест­венного предпринимательства позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время наиболее реальными хозяй­ствующими субъектами, располагающими временно сво­бодными денежными средствами или имеющими доступ к таковым, являются банковские учреждения. Зарубеж­ный опыт подтверждает правильность такого вывода, а имеющаяся в нашей стране практика доказывает целесо­образность включения лизинговых операций в деятель­ность банков.

Выступая в роли не ссудодателя лизинговой компа­нии, а непосредственно лизингодателя, коммерческие банки, таким образом, используют прямой метод участия в лизинговом бизнесе. По сравнению с создаваемыми лизинговыми компа­ниями банки обладают тем важным преимуществом, что они организационно оформлены; для проведения ими лизинговых операций требуется только выделение в их структуре специального отдела или группы, в состав ко­торых должны войти сотрудники с определенным опы­том банковской работы с данной операцией.

Привлекательность лизинговой операции для коммер­ческих банков объясняется наличием у этой банковской операции реального материального обеспечения. Кроме того, развитие лизингового бизнеса даст банкам возмож­ность расширить круг своих операций, повысить качество обслуживания клиентов и тем самым увеличить их число, укрепить традиционные связи и установить новые взаимо­выгодные партнерские отношения с клиентурой.

В условиях обострения конкуренции на рынке бан­ковских услуг проведение коммерческими банками ли­зинговых операций может стать эффективным способом расширения сферы банковского влияния. Вкладывая средства в приобретение имущества и выполняя функ­цию лизингодателя, коммерческие банки могут внести свой вклад в оформление стратегии и тактики обновле­ния основных фондов, определять направления развития лизинга, контролировать ситуацию на лизинговом рынке.

Преимущество лизинговой операции для банка состоит также и в достаточно высокой ее рентабельности. Через лизинговые платежи банк приобретает новый источник доходов в виде комиссионных выплат. Кроме того, ком­мерческие банки, развивая лизинговый бизнес, могут эко­номить средства за счет относительной простоты учета лизинговых операций и лизинговых платежей по сравне­нию с операциями долгосрочного кредитования.

Вместе с тем лизинговая операция относится к числу банковских операций с весьма высокой степенью риска. Риск банка возрастает при оперативном лизинге, когда существует необходимость возместить высокую остаточ­ную стоимость объекта лизинга при отсутствии спроса на него после окончания срока лизингового договора. По­этому, с точки зрения банковского риска, экономическим интересам банка-лизингодателя в наибольшей степени отвечает финансовый лизинг.

Обязательным условием является страхование объекта лизинга (машин, оборудования, сооружений и т.п.) на период лизингового контракта. Стоимость лизинга обра­зуется из регулярных (полугодовых, ежеквартальных, ежемесячных) арендных платежей, основными компо­нентами которых являются амортизация и процент за кредит. В лизинговые платежи могут включаться также затраты по предоставляемым арендодателем услугам, предусмотренным арендным договором. Сумма аренд­ных платежей обеспечивает арендодателю покрытие рас­ходов и финансирование покупки оборудования, а также получение прибыли.

*Методики расчета лизинговых платежей*

Определение лизинговых платежей осуществляется в соответствии с Приказом Минфина РФ «Методические указания (рекомендации) по расчету лизинговых площа­дей» (утвержден 16.04.1996 г.). Под лизинговыми платежами в настоящих Рекомендациях понимается общая сум­ма, выплачиваемая лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом — предметом договора. В лизинговые платежи включаются:

* амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга;
* компенсация затрат лизингодателя за использован­ные им заемные средства;
* комиссионное вознаграждение лизингодателя за основную услугу (предоставление имущества по догово­ру лизинга);
* оплата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга;
* налог на добавленную стоимость.

Кроме того, при некоторых условиях договора в со­став лизинговых платежей могут дополнительно вклю­чаться:

* стоимость выкупаемого имущества — предмета договора, если выкуп этого имущества предусмотрен до­говором лизинга (и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей);
* налог на лизинговое имущество, если он уплачива­ется лизингодателем;
* страховые платежи по договору страхования ли­зингового имущества, если страхование осуществлялось лизингодателем.

Лизинговые платежи уплачиваются лизингополучате­лем в виде отдельных взносов. При заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых пла­тежей, форму, метод начисления, периодичность уплаты взносов, а также способы их уплаты.

Платежи могут осуществляться в денежной форме, компенсационной форме (продукцией или услугами ли­зингополучателя), а также в смешанной форме. При этом цена продукции или услуг лизингополучателя определя­ется в соответствии с действующим законодательством.

В качестве метода начисления лизинговых платежей стороны могут выбрать:

*метод «с фиксированной общей суммой»,*когда об­щая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласован­ной сторонами периодичностью;

*метод «с авансом»,*когда лизингополучатель при за­ключении договора выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть об­щей суммы лизинговых платежей (за вычетом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксирован­ной общей суммой;

*метод «минимальных платежей»,*когда в общую сумму платежей включаются сумма амортизации лизин­гового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнитель­ные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

В договоре лизинга стороны устанавливают перио­дичность выплат (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, еженедельно), а также сроки внесения платы по числам месяца. По соглашению сторон взносы могут вноситься равными долями, в уменьшающихся или увеличиваю­щихся размерах.

По способу уплаты лизинговых платежей различают следующие схемы:

* по дегрессивной шкале (равными долями);
* по прогрессивной шкале (размер платежа увеличи­вается в течение срока действия договора);
* по регрессивной шкале (размер платежа изменяется от больших к меньшим).

Стороны могут устанавливать выплаты платежей с льготным периодом в начале действия договора, когда лизингополучатель от них освобожден. Естественно, при любом выбранном сторонами способе выплаты платежей их общая сумма остается неизменной.

Коммерческие банки Российской Федерации начали осуществлять лизинговые операции. Так, в 1990 г. эти операции возросли по сравнению с предыдущим годом втрое. Однако в последующие годы динамика этого показателя была неустойчивой, что объяснялось разбалансированностью рынка машин и оборудования, недостаточностью долгосрочных ресурсов коммерче­ских банков.

*Факторинговые операции коммерческих банков*

Факторинг — это сравнительно новый вид услуг в об­ласти финансирования, предназначенный, в первую оче­редь, для новых мелких и средних предприятий. Им за­нимаются специальные (как и лизинговые) факторинго­вые фирмы, как правило (как и лизинговые), тесно свя­занные с банками или являющиеся их дочерними компа­ниями.

Основной принцип факторинга состоит в том, что факторинговая фирма покупает у своих клиентов их тре­бования к своим клиентам, и в течение 2—3 дней опла­чивает от 70 до 90% требований в виде аванса, остаю­щиеся 10—30% клиент получает после того, как к нему поступит счет от клиента.

Факторинг (factoring) происходит от английского сло­ва factor — комиссионер, агент, посредник (далее — фак­тор) и означает выкуп торговых задолженностей постав­щика товаров (услуг) с принятием на себя обязанностей по их взысканию и риска неплатежа.

Факторинг представляет собой комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задол­женности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридиче­ским сопровождением клиента.

Факторинг бывает как открытый (disclosed factoring), так и закрытый (undisclosed factoring). При открытом факторинге дебитор уведомлен о том, что в сделке участ­вует фактор и осуществляет платежи на его счет, выпол­няя тем самым свои обязательства по договору поставки. В случае же закрытого факторинга дебитор не ставится в известность о наличии договора факторингового обслу­живания и продолжает осуществлять платежи поставщи­ку, который, в свою очередь, направляет их в пользу фак­тора. В настоящее время применение закрытого факто­ринга в российских условиях приводит к резкому увели­чению рисков фактора, так как глава 43 Гражданского кодекса РФ, конкретно, пункт 1 статьи 830, гласит: «Должник обязан произвести платеж финансовому аген­ту при условии, что он получил от клиента либо от фи­нансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению де­нежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж».

Продажа дебиторской задолженности может происхо­дить или с правом или без права регресса, т.е. обратного требования к поставщику. Наличие регресса означает, что в случае неполучения платежа от дебитора через оп­ределенный срок фактор выставляет требование к поставщику об оплате долга. В связи с этим для поставщика имеет смысл переуступить с правом регресса дебитор­скую задолженность надежных покупателей, имеющих хорошую и давнюю кредитную историю.

В большинстве случаев поставщик крайне заинтере­сован в сокращении кассовых разрывов, вызванных по­ставками на условиях открытого счета. Факторинговое обслуживание — кратчайший путь к решению этой проб­лемы, ибо фактор имеет возможность выплачивать аван­совый платеж в размере до 85% от суммы акцептован­ного счета-фактуры в день передачи ему документов по совершенной поставке. Оставшиеся 15% перечисляются поставщику после получения платежа от дебитора за вычетом комиссионного вознаграждения фактора, кото­рое, как правило, состоит из платы за обслуживание и платы за финансирование если оно предоставлялось (см. на рис. 10.2).

Первая составляющая комиссионного вознаграждения взимается в виде процента (1,0—3,5%) от оборота по­ставщика, который зависит от того, насколько широкий спектр услуг предоставляет фактор. Вторая же — отра­жает стоимость кредитных ресурсов, используемых для авансирования. Обычно комиссия за предоставление де­нежных ресурсов клиенту факторинговой компании представляет собой процентную ставку за каждый день с момента выплаты досрочного платежа до дня поступле­ния соответствующих денежных средств на счет фактора, причем эта ставка выше ставки по коммерческим креди­там. Наличие регресса несколько снижает стоимость факторингового обслуживания, так как фактор получает некоторую дополнительную страховку от риска неопла­ты денежного требования.

Банк

(фактор)

Поставщик

Покупатель

Рис.3. Схема факторингового обслуживания

1 — заключение договора о факторинговом обслуживании,

2 — поставка товара с отсрочкой платежа;

3 — выплата досрочного платежа (до 85% от суммы поставленного товара) сразу после поставки;

4 — оплата за поставленный товар;

5 — выплата остатка средств (от 15% — после оплаты покупателем) за вычетом комиссионного вознаграждения фактора.

Факторинг — незаменимый финансовый инструмент для мелких и средних компаний. Он облегчает доступ к источникам финансирования, дает возможность сконцен­трироваться на проблемах ведения и развития бизнеса, позволяет сократить постоянные издержки по учету про­даж, обслуживанию и своевременному инкассированию дебиторской задолженности или полностью освободить­ся от них.

**Лекция 11. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческих банков. Понятие и классификация банковских рисков**

Эффективная работа коммерческого банка зависит от правильно выбранного соотношения риска и дохода. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидае­мого дохода по всем видам активных и пассивных опера­ций и представляют вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом положении банка. Поэтому, планируя операции банка, следует определить выгод­ность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюде­ния ликвидности и платежеспособности.

Понятие «ликвидность» означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и про­чих активов в денежные средства. Понятие «платежеспо­собность» включает еще и способность банка своевре­менно и полностью выполнять свои платежные обяза­тельства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Таким образом, ликвид­ность выступает как необходимое и обязательное усло­вие платежеспособности.

Ликвидность банка определяется сбалансированно­стью его активов и пассивов, степенью соответствия сро­ков размещенных активов и привлеченных пассивов. Банк, имеющий достаточный запас ликвидных акти­вов для поддержания текущей ликвидности, может ее утерять с течением времени в связи с превышением по­тока обязательств над потоком превращения вложений в ликвидные активы. Оценка ликвидности является наибо­лее проблематичной, так как она связана с оценкой риска активных операций банка.

При подобном подходе характеристика ликвидности должна учитывать не только данные отчетных балансов банка, но и информацию о структуре счета прибылей и убытков, отчет о движении источников финансирования, отчет об изменении акционерного капитала и другую финансовую информацию.

Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций. Качественное и количе­ственное равновесие прилива и отлива средств кредитно­го потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

Финансовую информацию для выбора решений пред­ставляет бухгалтерский баланс, который должен в пол­ной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокраще­нию финансовой и статистической отчетности.

При группировке статей баланса по методу ликвидно­сти активы и пассивы банка имеют следующий вид: (таб.5)

таблица 5.

|  |  |
| --- | --- |
| Активы | Пассивы |
| Первичные резервы (кассовая наличность, резервы в центральном банке, средства на корсчетах, денежные документы в процессе инкассирования) | Депозиты, включающие все виды вкладов различных категорий контрагентов |
| Вложения в краткосрочные ценные бумаги — это активы, которые могут быть оперативно обращены в кассовую наличность | Депозиты, в основном размещенные в банке на срок |
| Статьи, связанные с минимальным риском и приближающиеся к ликвидным активам | Прочие привлеченные средства |
| Кредиты, выданные торгово-промышленным организациям, финансово-кредитным учреждениям, частным лицам (малоликвидные активы) | Постоянные фонды и резервы (акционерный капитал и долгосрочные займы) |
| Иммобилизация — инвестиции в движи­мое и недвижимое имущество |  |

Коммерческий банк, заимствуя свободные средства своих комитентов, берет на себя обязательство по свое­временному возврату этих средств, т.е. должен соблю­дать принципы ликвидности и платежеспособности.

Общий резерв ликвидности подразделяется на пер­вичный и вторичный. Первичный резерв ликвидности рассматривается как главный источник ликвидности банка. Сюда включаются средства на счетах обязательных резервов, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих бан­ках, наличные деньги в кассе и сейфе, платежные доку­менты в процессе инкассирования. Вторичные резервы ликвидности — высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в на­личные средства. К ним относятся активы, которые со­ставляют портфель правительственных ценных бумаг, а иногда средства на ссудных счетах (особенно кратко­срочные ссуды). Основное назначение вторичных ресур­сов — служить источником пополнения первичных ре­сурсов.

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зави­сит от нормы обязательного резерва, устанавливаемой ЦБ РФ, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком самостоятельно для себя. Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенци­ал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльно­сти. На общий уровень кредитного потенциала коммерче­ского банка оказывает влияние следующая совокупность факторов: размер собственного капитала банка, общая ве­личина мобилизованных в банке средств, структура и ста­бильность источников кредитного потенциала, уровень обязательных резервов в ЦБ РФ, режим пользования те­кущими резервами для поддержания текущей ликвидно­сти, общая сумма и структура обязательств банка.

Банкам, ориентированным на коммерческий успех, необходим постоянный поиск новых форм работы на рынке капиталов, новых форм обслуживания предпри­ятий и населения, что требует создания устойчивой и в то же время гибкой банковской системы. Требуется качественная отработка всего кредитно-денежного механизма и совершенствование структуры управления им.

Рыночная модель экономики предполагает, что при­быльность является важнейшим стимулом работы бан­ков. Однако развитие рыночных отношений всегда свя­зано с некоторой нестабильностью различных экономи­ческих параметров, что соответственно порождает серию банковских рисков. Постоянно меняются спрос и пред­ложение, финансовые условия заключения сделок, пла­тежеспособность клиентов и т.п. Поэтому коммерческий банк при совершении определенной сделки никогда не может быть до конца уверен в ее результате, или, други­ми словами, несет риск финансового результата сделки.

Риски в банковской практике — это опасность потери ликвидности и доходов банка при наступлении опреде­ленных событий. Поэтому риски в значительной степени связаны с ликвидностью и платежеспособностью банка.

Российские банки, работая в различных регионах страны, испытывают на себе не только всякого рода внутренние риски, но и внешние (региональные, соци­альные, политические и прочие), влияние которых везде неодинаково. В деятельности коммерческих банков су­ществует очень большое количество различных рисков.

Риск ликвидности эмитента — уверенность или не­уверенность в том, что активы банка могут быть проданы по рыночной или близкой к ней цене.

Систематический риск — риск, возникающий в резуль­тате колебаний или отклонений в работе банка по отноше­нию к итогам деятельности банковской системы в целом.

Процентный риск — изменчивость доходов и цен фи­нансовых активов, которая вызвана изменением уровня процентных ставок, т.е. это риск того, что средняя стои­мость привлеченных средств может превысить доходы по работающим активам.

Базовый риск — возникает тогда, когда стоимость внутренних ресурсов (собственного капитала) более вы­сока, чем стоимость капиталов на внешнем рынке.

Экономический риск — долго-, средне- и краткосроч­ный риски, которым подвержена конкурентоспособная позиция банка в результате изменения процентных ста­вок или идентичных внешних рыночных факторов.

Портфельный риск — риски концентрации портфеля активов в одном направлении деятельности.

Риск неплатежеспособности возникает тогда, когда у банка нет расчетных средств и для выполнения текущих обязательств для этой цели используются собственные средства.

Риск аффеляции — риск, возникающий в процессе управления совокупностью дочерних банковских структур.

Риск стратегии — возникает в случае неадекватного определения банком собственного сектора рынка, не­удовлетворения потребности того сектора рынка, на ко­тором он желает работать.

Риск рыночной конъюнктуры — риск несвоевремен­ной реакции на изменение конъюнктуры рынка банков­ских услуг.

Риск эффективности текущих операций — риск неэф­фективности текущих операций; необходимость в кор­ректной информации, оперативном определении при­быльности деятельности банка.

Наиболее распространенными финансовыми рисками являются: риск неплатежеспособности заемщика, кре­дитный, процентный, валютный, риск несбалансирован­ной ликвидности, технологический, законодательный, риск инфляции, финансового рычага.

Эффективность средств кредитного потенциала достигается при соблюдении следующего комплекса усло­вий: обеспечивается необходимый минимум ликвидно­сти; используется вся совокупность средств кредитного потенциала; достигается максимально высокая прибыль на данный кредитный потенциал. Финансовый менеджмент банка в процессе своей дея­тельности должен решать достаточно противоречивые задачи, называемые функциями управления банковской ликвидностью:

* удовлетворение спроса на кредиты;
* удовлетворение пожеланий вкладчиков по изъятию депозитов;
* сохранение надежности банка на финансовом рынке;
* минимизация снижения доходности за счет непри­быльной продажи активов;
* ограничение стоимости привлекаемых на рынке ресурсов;
* оптимизация совокупной прибыли банка.

Соотношение накопленной ликвидности (в виде де­нежных резервов первой и второй очереди) и покупной ликвидности (совокупный объем кредитных лимитов, открытых на банк), а также проблема определения сово­купной потребности банка в ликвидности остаются ос­новной проблемой управления активами и пассивами банка, так как деятельность банка зависит не только от внутреннего состояния банка, но и от внешних факторов.

**Лекция 12. Основные положения финансового менеджмента клиента банка**

Банковская система Российской Федерации претерпе­ла значительные изменения после августовского кризиса 1998 г. Ис­чезновение рынка спекулятивных операций выводит коммерческие банки на качественно новый уровень сво­его развития. Банки повернулись лицом к клиенту, ибо теперь основная масса активных операций будет прово­диться в зависимости от желаний и потребностей клиен­тов, т.е. значительно должны увеличиться инвестиции в реальный сектор.

Для эффективного инвестирования банки должны знать все о своих клиентах. Именно здесь возникает не­обходимость профессионального управления деятельно­стью банка. В русле этой проблемы и выявляется потреб­ность в проведении финансового менеджмента клиента. Цели финансового менеджмента отражают политику банков, стремящихся удержать своих клиентов, часть которых может переходить в другие банки. При сущест­вующей сегодня конкуренции за обслуживание банков­ских клиентов кредитным организациям необходимо строить тактику и стратегию взаимоотношений с клиен­турой, разрабатывая индивидуальные концепции реше­ния сложных проблем банком клиента.

Финансовый менеджмент в бизнес-связке «банк — клиент» — вид профессиональной деятельности по фор­мированию управляющих воздействий на открытую систему «банк — клиент», который осуществляется в целях принятия рациональных решений в условиях неопреде­ленности и многокритериальности выбора для управле­ния денежными потоками и нахождения оптимальных финансовых и организационных решений. Финансовый менеджмент выступает в качестве звена, связывающего экономические интересы клиента и банка, банковского и клиентского менеджмента. Исходя из вышесказанного, основные этапы финансового менеджмента клиента с позиции банка можно определить следующим образом:

1) анализ клиентской базы банка с позиций:

* изменение сумм свободных остатков на счетах; коле­бания объемов дебиторской и кредиторской задол­женностей, возможностей высвобождения денежных средств клиентов для инвестирования;
* оценка потребностей клиента в инвестициях и изуче­ние конкретных проектов хозяйственной деятельности клиента с позиции возможного участия банка в их фи­нансировании;
* изучение особенностей деятельности клиента — ры­нок, его сегмент, связи с поставщиками и покупателя­ми, оборачиваемость средств;
* изучение качества менеджмента фирмы и степени го­товности ее принимать и использовать предполагае­мые банковские продукты;

2) формирование групп клиентов по видам требуемых для них услуг;

3) оптимизация финансовых потоков клиента как ме­тод управления сбалансированной ликвидностью банка;

4) диверсификация вложений банка путем использо­вания различных финансовых инструментов рынка и собственных банковских технологий, отвечающих по­требностям как банка, так и клиента.

Финансовый менеджмент клиента направлен на раз­работку и реализацию политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента и принятие решений по обеспечению наиболее эффективного дви­жения финансовых ресурсов клиента. Поэтому управле­ние потоком денежных средств клиента является основ­ной целью проведения его финансового менеджмента. Реализация такой банковской финансовой технологии дает банку возможность обеспечивать собственные ак­тивные операции денежными ресурсами с заданными параметрами по объемам, срокам, стоимости и в преде­лах установленной процентной маржи банка. Возможный «выигрыш» для кредитной организации от реализации банковской финансовой технологии складывается из сле­дующих компонентов:

* увеличения объема продаж банковских услуг;
* диверсификации ресурсной базы банка;
* снижения риска текущей и срочной ликвидности бан­ка за счет уменьшения объемов клиентских ресурсов с не­определенным сроком обращения;
* удовлетворения потребности клиентов в сущест­вующих и индивидуальных банковских продуктах и ус­лугах;
* увеличения числа клиентов, пользующихся сущест­вующими и индивидуальными банковскими продуктами;
* повышения имиджа высокотехнологичного банка.

Подготовка и внедрение технологии финансового ме­неджмента клиента требует от банка построения соответ­ствующей системы разработки комбинаций банковских продуктов, правил, процедур и регламентов.

Эта система предусматривает введение в банке систе­мы проблемно-ориентированного менеджмента клиента, которая должна решать задачу оптимизации денежных потоков клиента в банке путем предоставления клиенту наибольшего количества банковских услуг, связанных между собой и оказываемых одновременно несколькими продуктовыми подразделениями банка.

В этих целях необходимо добиться установления ре­альных и эффективных взаимосвязей между подразделе­ниями банка с целью оказания взаимосвязанных банков­ских услуг и разработки банковских продуктов с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности клиента, отвечающих потребностям банка и клиента од­новременно.

Проблемно-ориентированный подход к менеджменту клиента объединяет в себе продуктовую политику банка и координацию (администрирование) подготовки и peaлизации банковских продуктов одновременно, т.е. разра­ботку оригинальных схем, отвечающих потребностям клиента.

Применительно к координирующим функциям про­блемно-ориентированный подход обеспечивает реальные взаимосвязи между структурными подразделениями бан­ка, которые могут быть задействованы в технологии фи­нансового менеджмента клиента.

Реализация банковской финансовой технологии требует от банка разработки и построения технологии продвиже­ния этого банковского продукта, регламентов, которые при этом будут использоваться.

Невозможность полного совпадения экономических интересов банка и клиента связана с тем, что банк по экономической природе — финансовый посредник, обес­печивающий обслуживание денежных потоков и не яв­ляющийся собственником привлеченных денежных средств. Клиент наоборот, как правило, владелец произ­водственных товаров и услуг, которые в основном имеют материальное наполнение. Дополнительные проблемы привносит недостаточная компетентность и ограничен­ность в восприятии нововведений, требуемых рынком, со стороны менеджмента клиента. Поэтому выглядит впол­не логичным нежелание банков заниматься изнуритель­ной и бесплодной педагогикой, их стремление оставить за собой право отказываться от сотрудничества с невос­приимчивыми к управленческим новациям клиентами. Но реальному сектору экономики необходимы инвести­ции и финансирование оборотных средств, а банкам — увеличение объемов производительных активов. Эти два параметра — краеугольный камень реализации техноло­гии финансового менеджмента клиента в коммерческом банке.

Для оптимизации контактов с клиентами при форми­ровании индивидуальных клиентских банковских финан­совых технологий необходимо учитывать следующие отправные точки:

* разработка банковского продукта должна вестись на основании индивидуальных потребностей клиента и в условиях конфиденциальности;
* следует разъяснить все риски, которые может нести клиент, и представить реальную информацию о расчет­ной эффективности данного вида банковской финансо­вой технологии;
* необходимо разработать систему стимулирования клиента через индивидуальные ставки и тарифы при его обслуживании в банке. Такой подход в большей степени обеспечит интегра­цию экономических интересов банка и его клиента при внедрении технологии финансового менеджмента клиента.

Система построения технологии финансового ме­неджмента клиента должна максимально отвечать требо­ваниям общих подходов и принципов менеджмента, а также целеполагающей функции, для которой вводится технология финансового менеджмента клиента.

В результате банк сможет удовлетворить комплекс­ные потребности своих клиентов, построить комплекс­ную систему обслуживания клиента, «заработать» имидж высокотехнологичного кредитного учреждения, обеспе­чить большую массу доходов от продажи «связанных» услуг одному клиенту (технологически связанным груп­пам клиентов). Такая система позволяет банку сконцен­трировать максимальное количество денежных и сопря­женных с ними потоков клиента на банк и обеспечить свою клиентуру сетью взаимосвязанных услуг банка, чтобы у клиентов не возникало возможности перевода части своих денежных потоков в другие банки. Для этого необходимо создать координирующий центр по работе с клиентами и разработке банковских финансовых продук­тов, сбалансировать интересы банка в таком сложном во­просе, как подготовка продуктов и услуг собственными силами, или использование «чужих» продуктов и услуг.

По своему экономическому содержанию технология финансового менеджмента — это банковская финансовая технология, обеспечивающая структурирование финан­совых потоков в банке с целью оптимизации структуры входящих в него и исходящих из него денежных потоков по строкам, объемам и стоимости, для обеспечения при этом максимального эффекта от их использования и ми­нимизации банковских рисков.

В этой связи перед коммерческим банком встает зада­ча по решению, как правило, крупных проблем банков­ского клиента. Все банковские технологии, обеспечи­вающие решение проблем клиента, кроме традиционных банковских рисков подвержены селективному риску, или вероятности выбора неправильных приоритетов в созда­нии и развитии тех или иных банковских продуктов и услуг, связанного с неверной оценкой перспективности данного вида банковских продуктов и услуг для клиентов банка. Этот вид риска учитывается и разрешается путем определения главной задачи банка в процессе разработки и реализации его маркетинговой стратегии.

Рассмотрим подробнее полномочия и функции со­трудников, входящих в подразделение по продвижению описываемой банковской технологии. Менеджер счета — сотрудник, который непосредст­венно отвечает за открытие, ведение и закрытие гибких депозитных счетов клиентов. Он должен свободно ори­ентироваться в предоставлении услуги гибкого депозит­ного счета и возможной адаптации этой услуги к кон­кретным потребностям клиента.

Менеджер счета совместно с клиентом рассматривает варианты вложения денежных средств и определяет про­порции между средней за последние несколько периодов величиной денежных средств клиента, непосредственно задействованных в его деловом обороте, и величиной средств, задействованных в краткосрочных финансовых операциях. При этом если возможно, выясняются сред­ние периоды оборачиваемости средств по каждому виду денежных потоков (для основной деятельности клиента и для финансовых вложений). На основе этих данных оп­ределяется величина фиксированной части гибкого депо­зитного счета с доходностью стандартного депозитного вклада и определяются пропорции, и размеры каждой суммы на пополняемой части счета.

Менеджер счета должен определить с учетом особен­ностей структуры и динамики денежных потоков клиента:

* размер минимальной фиксированной суммы;
* срок депонирования этой суммы;
* условия начисления процентов на фиксированную сумму и на дополнительные взносы;
* срок действия договора;
* сроки исполнения поручений клиента по снятию (довнесению) сумм на счет в пределах минимального ос­татка;
* минимальную сумму таких довнесений (снятий) с целью снижения операционных издержек банка по об­служиванию гибкого депозитного счета;
* порядок начисления процентов на суммы довнесения, фиксированную сумму и на текущую часть этого счета.

Обязанности менеджера счета:

* непосредственное общение с клиентом в процессе практической реализации этой услуги;
* заключение договоров с клиентом и прием от него всех необходимых документов, касающихся открытия счета;
* передача полностью сформированного клиентского дела контролеру группы отчетности и контроля;
* прием и первичная обработка распоряжений клиента о каких-либо движениях по гибкому депозитному счету;
* осуществление в зависимости от вида поручения клиента внесения соответствующих изменений в счет клиента в компьютерной программе и первичный кон­троль за обоснованностью каждой трансакции по счету в соответствии с графиком снятия платежей и другими ус­ловиями гибкого депозитного счета;
* связь с операционными и депозитными подразде­лениями на предмет движения денежных средств по сче­там клиентов;
* предоставление клиенту выписок и иной информа­ции по его гибкому депозитному счету и по внеочеред­ным запросам клиента о состоянии счета;
* непосредственная подготовка индивидуальных схем гибкого депозитного счета клиента с учетом особенно­стей движения его денежных потоков;
* соблюдение графика документооборота и графика обслуживания клиента;
* осуществление консультаций клиентов и потенци­альных потребителей данной услуги об условиях и фор­мах предоставления данного банковского продукта.

Цель финансового менеджмента обусловлена полити­кой банков, стремящихся удержать своих клиентов, часть которых может переходить в другие банки. При сущест­вующей сегодня конкуренции за обслуживание банков­ских клиентов кредитным организациям необходимо строить тактику и стратегию взаимоотношений с клиен­турой, разрабатывая индивидуальные концепции реше­ния банком сложных проблем клиента.

Финансовый менеджмент клиента направлен на разра­ботку и реализацию политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента и принятие ре­шений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов клиента. Поэтому управление пото­ком денежных средств клиента является основной целью проведения финансового менеджмента клиента.

Подготовка и внедрение технологии финансового ме­неджмента клиента требует от банка построения соответствующей системы разработки комбинаций банковских продуктов, правил, процедур и регламентов.

Эта система предусматривает введение в банке систе­мы проблемно ориентированного менеджмента клиента, которая должна решать задачу оптимизации денежных потоков клиента в банке путем предоставления клиенту наибольшего количества банковских услуг, связанных между собой и оказываемых одновременно несколькими продуктовыми подразделениями банка.

Деятельность банка при внедрении технологии финан­сового менеджмента клиента сложна, так как совместить банковский менеджмент с менеджментом клиента впря­мую невозможно (это разные виды бизнеса и сегменты экономики); очевидно, что экономические интересы со­пряженных сторон-участников совпадают не полностью.

По своему экономическому содержанию технология финансового менеджмента — это банковская финансовая технология, обеспечивающая структурирование финан­совых потоков в банке с целью оптимизации структуры входящих в него и исходящих из него денежных потоков по строкам, объемам и стоимости, для обеспечения при этом максимального эффекта от их использования и ми­нимизации банковских рисков.

Такой подход в большей степени обеспечит интегра­цию экономических интересов банка и его клиента при внедрении технологии финансового менеджмента клиента.

**Лекция 13. Внешнеэкономическая деятельность банков**

Крупные банки предлагают ряд услуг клиентам участникам внешнеэкономической деятельности, и сами становятся важным связующим звеном в международной торговле. Как правило, банки создают специализированные отделы по внешним связям. Су- ществуют специализированные банки (в России -Внешторгбанк).

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки:

* заключают договоры о корреспондентских отношениях с банками за рубежом и открывают корреспондентские счета,
* открывают филиалы и отделения за рубежом,
* приобретают доли собственности в зарубежных банках,
* открывают факторинговые, лизинговые и т.п. компании.

*Цели*внешнеэкономической деятельности банков:

* предоставить максимум услуг клиентам экспортерам/импортерам,
* снизить риски международных сделок,
* обеспечить банку валютный доход

Эти цели реализуются путем применения различных методов и инструментов, которые согласовываются экспортером и импортером во время заключения торгового контракта

*Способы платежа,*используемые в международной практике:

* авансовый платеж,
* документарный аккредитив,
* оплата после отгрузки,
* документарное инкассо,
* торговля по открытому счету.

Инструменты (методы расчета):

* чеки,
* переводные векселя,
* почтовые, телеграфные, телексные платежные поручения,
* международные денежные переводы (система SWIFT).

Международные расчеты производятся на основе общепризнанных международным сообществом правил.

Рассмотрим два наиболее значимых с точки зрения снижения риска международных торговых сделок метода платежа - документарное инкассо и документарный аккредитив.

*Документарное инкассо*- метод платежа (банковская расчетная операция), при которой банк по поручению клиента-экспортера получает причитающиеся ему денежные средства на основании представленных клиентом в банк товарно-расчетных документов.

*Рис. Порядок осуществления инкассовой операции*

Импортер

Экспортер

Банк импортера

(инкассирующий банк)

Банк экспортера

1.Подписание контракта на поставку товара;

2.Экспортер представляет в банк инкассовое поручение и товарно-расчетные до­кументы;

3.Банк проверяет правильность составления документов и передает их инкассиру­ющему банку-корреспонденту;

4.Банк импортера передает импортеру документы против уплаты указанной в них суммы;

5.Инкассирующий банк передает извещение об оплате банку экспортера;

6.Банк экспортера зачисляет средства на расчетный счет клиента и уведомляет его о получении платежа.

Унифицированные правила для документарных аккредитивов установлены Между­народной торговой палатой впервые в 1933 г. Ныне действует редакция №500, приня­тая в 1993 г. В России эта форма расчетов регулируется Гражданским Кодексом РФ, Ч. II, ст. 867-873.

*Документарный аккредитив*- это обязательство банка предоставить согласованную контрагентами сумму в распоряжение продавца от имени покупателя в соответ­ствии со строго определенными условиями.

*Цель*- снижение рисков внешнеэкономической сделки.

*Суть операции:*Экспортер получает гарантию своевременного получения экспор­тной выручки, импортер осуществляет оплату по факту поставки.

*Признаки аккредитива:*

* является денежным обязательством, исполнение которого происходит при условии предоставления предусмотренных в аккредитиве документов;
* является сделкой, обособленной от внешнеэкономического контракта, в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов;
* банк осуществляет платеж по аккредитиву от собственного имени, но по поруче­нию своего клиента;
* банк осуществляет платеж за счет собственных средств или средств клиента;
* выставление аккредитива и платеж с аккредитива порождают цепь сделок между участниками кредитно-расчетных отношений.

1. Контракт.

2. Импортер в оговоренные с экспортером сроки дает поручение своему банку об открытии (выставлении) аккредитива (заявления на открытие аккредитива).

3. Банк импортера просит банк экспортера открыть аккредитив в пользу соответ­ствующего экспортера и сразу или в обусловленные сроки осуществляет покры­тие, т.е. переводит сумму аккредитива (выставление аккредитива).

4. Экспортер, получив извещение (авизо) от своего банка и проверив условия акк­редитива, направляет товар в адрес импортера и оформляет необходимые для получения платежа с аккредитива документы.

5. Экспортер передает в свой банк товаросопроводительные и другие документы, указанные в аккредитиве, и получает причитающуюся ему сумму платежа.

6. Товаросопроводительные и другие документы банк экспортера пересылает бан­ку импортера.

7. Банк импортера передаст полученные документы импортеру, которые даю ему право получить закупленный товар.

Виды документарного аккредитива:

* на предъявителя;
* оплаченные в срок;
* с отложенным сроком платежа;
* револьверные (возобновляемые);
* неревольверные;
* подтвержденные;
* неподтвержденные.

Наиболее важный критерий - отзывность аккредитива - предполагает деление на:

* отзывные аккредитивы (может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера);
* безотзывные аккредитивы - твердое обязательство банка, выгоден для экспортера, но рискован для банка.

На все валютные операции банка распространяются правила валютного контроля.

*Процедура эмиссии*ценных бумаг кредитной организации включает следующие этапы

* прием от инвесторов взносов в уставный капитал,
* продажа акций (по договору купли/продажи). Указанные этапы включают регистрацию проспекта эмиссии, которая обязательна только тогда, когда число владельцев более 500 или общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда кредита является наличие укредитора кредитных ресурсов, а их объем определяет кредитный потенциал банка • переоформление внесенных ранее долей в акции (при преобразовании кредитной организации из ООО в АО);
* при капитализации собственных средств (дивидендов) в акции.

Важным требованием к эмиссии ценных бумаг является необходимость раскрытия информации о них и о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

*Формы раскрытия информации:*

* составление ежеквартальных отчетов по ценным бумагам (данные об эмитенте, о его финансово-хозяйственной деятельности, о видах бумаг и доходах по ним и т.п.);
* сообщения об изменениях в положении эмитента и о сосредоточении в руках вла­дельца более 20% любого вида эмиссионных ценных бумаг.

Оплата размещенных акций кредитной организации может происходить как в руб­лях, так и в иностранной валюте, и отражается путем зачисления средств на специаль­ный накопительный счет в Банке России (№ 30208).

*Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг*

Брокерские операции банк проводит по заявкам клиентов, выполняя агентские фун­кции либо поверенного, либо комиссионера, либо консультанта.

В международной банковской практике услуга клиенту по размещению бумаг на­зывается *андеррайтинг***,** в России пока не получила распространения, но некоторые банки, активно работающие с ценными бумагами, уже начали осваивать этот вид услуг.

*Этапы:*

1. Подготовка эмиссии - консультирование или разработка проекта эмиссии, зак­лючение договора андеррайтинга;

2. Перенятие эмиссии - выкуп ценных бумаг или исполнение размещения на ко­миссионной основе, в этом случае банк только посредник и риск на себя не берет;

3. Размещение эмиссии: публичное, через биржу или в частном порядке.

*Доверительное управление*переданными кредитной организации, но владение ценными бумагами клиентов или указанными ими лиц. Доверительное управление предполагает:

* прием ценных бумаг на хранение;
* получение доходов по ценным бумагам;
* погашение долговых бумаг в срок;
* куплю/продажу бумаг с целью обеспечения сохранности активов или обеспече­ния определенного уровня доходности (управление портфелем ценных бумаг клиента);
* доставку ценных бумаг клиентам;
* заключение договоров от имени клиента и т.п.;
* управление денежными средствами клиента, предназначенными для инвестиро­вания в ценные бумаги или полученными в результате управления ими.

Доверительное управление по содержанию близко к понятию траст, но в России трастовые операции не получили распространения.

Под трастом традиционно понимают управление имуществом, собственностью клиента путем получения широких юридических прав на распоряжение этой собственностью.

*Доверительное управление ограничено*агентскими функциями. Доход, полученный в результате управления ценными бумагами, не принадлежит банку, он перечисляется на счет клиента за вычетом комиссионных в пользу управляющего.

В качестве профессиональной деятельности кредитные организации России осу­ществляют *клиринг по ценным бумагам*(обработка информации, проведение зачетов), по поставкам бумаг и расчетам по ним);

*депозитарные операции*по хранению и учету ценных бумаг;

*ведение реестра владельца*бумаг (функции регистратора).

*Собственные сделки с ценными бумагами*

Собственные сделки кредитной организации с ценными бумагами разделяются на сделки, проводимые по пассивным операциям, и сделки, проводимые по активным опе­рациям.

При осуществлении операций по ценным бумагам кредитная организация может выступать в *каче­стве брокера*(приобретает их за счет клиента) и *в качестве дилера***,** т.е. совершает сделки купли/продажи *по своему усмотрению и за собственный счет - собственные сделки.*

*Вложения*в ценные бумаги, *кроме векселей,*в зависимости от цели приобретения *подразделяются на категории:*

* приобретенные ценные бумаги по операциям **РЕПО** (ценные бумаги, при покупке которых у кредитной организации возникает обязательство по обратной последующей продаже бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене);
* вложения в ценные бумаги, приобретенные *для перепродажи*(срок нахождения в портфеле банка менее 6 месяцев);
* приобретенные ценные бумаги для инвестирования (срок хранения в портфеле банка более 6 месяцев).

*Инвестиции в ценные бумаги*(акции, облигации, паи) осуществляются с целью получения доходов в долгосрочном периоде, преобладают вложения в акции.

Инвестиции кредитная организация может осуществлять только за счет собствен­ных средств.

*В целях учета*выделяют *следующие сроки:*

* не менее 6 месяцев;
* от 181 дня до 1 года;
* свыше 1 года до трех лет;
* свыше трех лет.

*По дебету*этих счетов проводится стоимость приобретенных бумаг, **по кредиту** - их продажа (списывается балансовая стоимость проданных или погашенных бумаг). Саль­до по дебету показывает остаток средств, вложенных в ценные бумаги.

Инвестиционные ценные бумаги периодически переоцениваются в зависимости от изменения их рыночной цены.

*По государственным ценным бумагам*увеличение их балансовой стоимости в ре­зультате переоценки составляет доход дилера (или инвестора), уменьшение - наоборот.

Для *остальных эмиссионных ценных бумаг***,** прежде всего акций, принципиальное значение имеет *цена переоценки*(последний рабочий день квартала), если она окажется *ниже балансовой стоимости.*Кредитная организация обязана создать резерв под обесценение ценных бумаг в размере снижения цены переоценки относительно балансовой стоимости (не более 50%) и резервы на возможные потери. Создание резервов отражается на пассивных счетах.

*Доходы по ценным бумагам*являются важной составляющей финансовых резуль­татов деятельности кредитных организаций. *Формы*их выражения:

* проценты по облигациям;
* дивиденды по акциям;
* положительные курсовые разницы (возникают при продаже или погашении цен­ных бумаг по стоимости выше балансовой).

Важным источником доходов банка являются *операции банков по учету векселей.*

Экономическое содержание этих векселей - кредит клиентам - векселедержателям. *Учет векселя*- это покупка векселей банками до наступления срока платежа по ним.

*Этапы учета*векселя:

* оценка возможности учета;
* представление реестров к учету,
* рассмотрение и принятие векселя к учету;
* обработка принятых векселей;
* исчисление суммы учетного процента;
* получение платежа по учетным векселям.

*Протест векселя:*

* составление описи;
* передача векселя нотариусу (не позднее 12 часов следующего дня);
* исполнение протеста и возврат векселя в банк;
* предъявление требования об оплате к векселедателю;
* в случае невыполнения обязательств, обращение в суд на предмет принудитель­ного взыскания долга.

Учтенные банком векселя учитываются по активным балансовым счетам по эми­тентам и по срокам.

Особенность учета в том, что выделяют не оплаченные в срок и опротестованные векселя и не оплаченные в срок и неопротестованные. По пассиву по тем и другим создаются резервы под возможные потери

Учтенные векселя приходуются, а погашенные (выкупленные) расходуются по вне балансовому счету 91304.

**Лекция 14. Инвестиционная деятельность кредитной организации**

На РЦБ кредитная организация осуществляет инвестиции по поручениям клиен­тов и свои собственные Структура вложении в ценные бумаги должна обеспечить бан­ку ликвидность и доходность активов при приемлемом для него уровне риска. Это может быть достигнуто при использовании метода портфельного инвестирования.

*Инвестиционный портфель*совокупность, определенный набор ценных бумаг (акции, облигации, векселей и др.), являющийся целостным объектом управления

*Типичный портфель*кредитной организации имеет следующую структуру вложении

1 государственные долговые обязательства,

2 муниципальные ценные бумаги,

3 негосударственные долговые обязательства (векселя),

4 акции предприятий (АО),

5 ценные бумаги других КО

Портфель может состоять из бумаг одного вида, но это слишком рискованно.

*Основная задача*банка состоит в формирования портфеля из бумаг с такими инве­стиционными характеристиками, которые обеспечивают инвестору *устойчивый доход при минимальном риске.*

Доходы от портфельных инвестиций представляют собой валовую прибыль по всей совокупности бумаг, включенных в портфель.

*Главный принцип*формирования оптимального портфеля состоит в *диверсифика­ции* ценных бумаг по видам с учетом их ликвидности, доходности и риска. Рекомендуется наличие в портфеле от 10 до 15 различных ценных бумаг.

Структура портфеля должна периодически изменяться в зависимости от изменения конъюнктуры РЦБ.

На российском рынке ценных бумаг в настоящее время представлены

1. Государственные ценные бумаги

* федерального правительства
* субъектов федерации,
* муниципальные ценные бумаги

2. Долговые обязательства банков,

3. Долговые обязательства нерезидентов,

4. Акции

* банков;
* предприятий (АО) - корпоративные ценные бумаги,
* банков и акционерных обществ – нерезидентов

5. Векселя

* органов государственной власти,
* банков,
* прочие

Сделки купли/продажи ценных бумаг осуществляются либо на фондовых биржах, либо во внебиржевом обороте.