**Челябинский Государственный Университет**

**Экономический факультет**

**Кафедра финансов и кредита**

**Отчет по практике**

**База практики: Тракторозаводский филиал**

**АКБ «Челиндбанк»**

**Выполнил студент**

**группы Эф -414**

**Овчинников Евгений**

**Проверила: Верещагина О.А.**

**Челябинск 1998 год**

**1. Общая характеристика банка.**

**1.1. Основные цели и виды деятельности, операции.**

Согласно статье 1 ФЗ “ О банках и банковской деятельности” банк представляет собой “кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и веление банковских счетов физических и юридических лиц.”

Основной целью деятельности коммерческих банков (в т.ч. АКБ “Челиндбанк”) является получение прибыли. Прочие цели определяются Уставом АКБ "Челиндбанк". К числу операций, осуществляемых Тракторозаводским филиалом АКБ "Челиндбанк", выступающим в качестве базы практики относятся:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме (USD, DM).

Все операции филиала осуществляются в пределах лимитов, устанавливаемых головным банком. В соответствии с установленным порядком филиал ежемесячно представляет в головной офис “Справку о выполнении установленных предельных объемов (лимитов) банковских операций” по форме, утвержденной Приказом ЦБР от 11.09.97 №02-394 (см. Приложение № 1).

На сегодняшний день банк является несомненным лидером среди региональных коммерческих банков России, постоянно входит в число крупнейших банков как по величине активов, так и по размеру собственного капитала и прибыли. Банк является одним из крупнейших банков России по объемам выдаваемых кредитов и привлеченных вкладов населения, что характеризует универсальную направленность деятельности банка и рассредоточенность рисков по разным направлениям работы. Филиалы банка обслуживают счета федерального и местного бюджетов. Банк является членом международных платежных систем ВИЗА и ЕВРОПЕЙ, участником системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT, пользователем международной информационной системы "Рейтерс". Банк является членом платежной системы "Золотая Корона" и входит в число лидеров по развитию операций на основе пластиковых карточек среди участников этой системы.

Лидирующие позиции Челиндбанка обусловлены развитой инфраструктурой и высоким технологическим уровнем проведения банковских операций. По состоянию на 1 января 1997 года банк имел 33 филиала на территории области и представительство в г.Москве. Все филиалы банка связаны системой современных телекоммуникаций на основе спутниковой связи, кроме того, банк имеет прямой канал космической связи с Москвой, что позволяет осуществлять электрон­ные расчеты между филиалами и банками, существенно экономит средства клиентов при проведении платежей, а также дает возмож­ность банку работать в режиме реального времени на финансовых рынках Москвы, находясь в Челябинске. Клиентская база банка на­считывает свыше 10 тысяч предприятий и организаций и 20 тысяч физических лиц, то есть охватывает более 40 процентов всех юриди­ческих лиц области. По абсолютным долям обслуживаемого рынка банк является безусловным лидером в Челябинской области по объемам выдаваемых кредитов и всем видам услуг на валютном рынке, а так­же по обслуживанию расчетных и текущих счетов коммерческого рынка.

Работа банка проводится на основе стратегического бизнес-плана, в котором определена миссия банка, основные рынки, на которых работает банк, проведен анализ конкурентной позиции банка, определены его финансовые возможности и направления раз­вития операций и услуг. Основной услугой банка на коммерческом рынке является кредитование. В течение последних трех лет наблю­дается глубокий спад деловой активности в реальном секторе эко­номики. В этих условиях банк стал более жестко подходить к воп­росам кредитования ссудозаемщиков. Кредиты банк выдает только при наличии надежного обеспечения и гарантии своевременного возврата ссуд и уплаты процентов по ним.

Челиндбанком установлены корреспондентские отношения с 20 зарубежными и 20 российскими банками, в которых открыто 48 сче­тов в иностранной валюте. Суммарный оборот по этим счетам составил 4 млрд. долларов США. Банк активно работает на рынке межбанковских расчетов, при этом используются возможности собственного расчетного центра и корреспондентские счета, открываемые в других банках. Учитывая уроки известного банковского кризиса в августе 1995 года, банк провел большую работу по разработке эффективной системы контроля за рисками финансовых потерь.

В 1996 году проводилось анкетирование клиентов банка, которое показало, что более 80 процентов клиентов доверяют руководству банка и отмечают высокий профессиональный уровень управления. Основным критерием, по которому формируется доверие клиен­тов к банку, является качество обслуживания и надежность. При этом отмечено, что Челиндбанк имеет устойчивую репутацию надеж­ного и высокопрофессионального партнера.

**1.2. Масштабы деятельности.**

**1.2.1. По привлечению средств (пассивные операции).**

По состоянию на 01.04.97 доля привлеченных средств в общем объеме ресурсов, находившихся в распоряжении балка, составляла 53,6%. Из них ресурсы до востребования составляли 31,9%, срочные обязательства - 21,4%.

Ресурсы до востребования формируются, главным образом, за счет средств, размещенных на расчетных и других счетах предприятий и организаций (13,8%), средств, размещенных на бюджетных счетах (9,5%) и вкладов граждан (8,5%).

Срочные обязательства формируются, главным образом, за счет вкладов физических лиц (18,2%). При этом доля вкладов на срок до 3 месяцев существенно превышает долю вкладов, размещенных на срок свыше З-х месяцев (16,8% и 2,6% соответственно). Такое соот­ношение обусловлено целым рядом причин. Изменение ЦБР параметров денежного обращения в рамках осуществления денежно-кредитной политики (г.о. ставки рефинансирования) вынуждает банк пересматривать доходность активов, а следовательно, и цену ресурсов, в т.ч. средств граждан, привлеченных на срок. Периодичность таких изменений определяет привлекательность тех или иных сроков вкладов.

1. **По размещению средств (активные операции).**

По состоянию на 01.04.97 высоколиквидные активы филиала составили 23%, активы средней ликвидности - 28,2%, долгосрочные вложения - 47,9%.

Высоколиквидные активы формируются, главным образом, за счет резервов в ЦБР (7,3%) и ресурсов, проданных ОПЕРУ до востребования (12,5%).

Активы средней ликвидности формируются, главным образом, за счет ресурсов, проданных ОПЕРУ на срок (24,2%) и краткосрочных ссуд предприятиям (3,2%). Активы средней ликвидности являются одним из главных источников доходов филиала (по величине уступают лишь доходам по забалансовым операциям). Наиболее доходной статьей является краткосрочное кредитование предприятий.

Долгосрочные вложения формируются за счет: 1) основных средств (40,9%) и долгосрочных ссуд (2,3%). Нежелание банка предоставлять ссуды на длительный срок обусловлено: а) отсутствием достаточных гарантий возврата кредита со стороны потенциальных заемщиков; б) денежно-кредитной политикой ЦБР (в частности периодичностью изменения ставки рефинансирования и нормы обязательных резервов).

По данным еженедельника "Интерфакс-АИФ" в 1997 году по АКБ "Челиндбанк" входил в число 100 наиболее крупных банков РФ (44 место, среднемесячный объем привлеченных средств 558,5 млрд. руб., активы - 1144,9 млрд. руб.).

**1.3. Структура операций и управления банка.**

Структура каждой конкретной операции, осуществляемых филиалом, определяется Положением, разрабатываемыми структурными подразделениями головного банка (“Положение о выпуске в обращение простого векселя АКБ "Челиндбанк", “Порядок работы с монетами из драгоценных металлов в АКБ "Челиндбанк", “Порядок оперативной работы с ресурсами по АКБ "Челиндбанк", “ Порядок работы с пластиковыми картами в платежной системе “Золотая корона” и т.д.)

Указанные нормативные документы имеют следующую структуру:

1. указываются цели осуществления данной операции;
2. определяются участники операции;
3. подробно определяются функции каждого из участников;
4. определяется макет бухгалтерских проводок при осуществлении бухгалтерских операций;
5. подробно описывается схема документооборота при осуществлении данной операции;
6. порядок распределения привлеченных ресурсов между головным банком и филиалами;

Структура управления АКБ "Челиндбанк" приведена в Приложении № 2

**1.4. Основные показатели деятельности за последние один, два года.**

Показатели деятельности банка подразделяются на показатели для внешних и внутренних пользователей. Порядок предоставления информации внешним пользователям определяется ФЗ “О банках и банковской деятельности” в части статьи 8 “Предоставление информации о деятельности кредитной организации”, статьи 26 “Банковская тайна”, статьи 43 “Отчетность кредитной организации”.

В соответствии с указанным законом банк публикует в открытой печати годовой отчет (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроке, устанавливаемые ЦБР (см. Приложение № 3).

Отчетность для внутренних пользователей ведется с целью получения оперативной информации о состоянии ресурсов, их размещении, величине маржинального дохода и т.д. Примером такой отчетности могут служить документы, содержащие информацию о ежедневном состоянии и размещении ресурсов банка.

В соответствии со ст. 26 ФЗ “О банках и банковской деятельности” указанная отчетность является предметом банковской тайны.

**2. Организация финансов**

**2.1. Назначение и роль банков и иных посредников финансового рынка в финансовой системе, особенности организации финансов.**

Основное назначение банков - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов заемщикам и от продавцов к покупателям. Перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские фирмы и т.д. Особенности организации финансов заключаются в следующем:

а) для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами (размещают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими эмитентами);

б) банк принимает на себя безусловное обязательство с фиксированной суммой долга перед физическими и юридическими лицами, которая должна быть выплачена в полном объеме независимо от рыночной конъюнктуры. Вследствие этого особое внимание уделяется величине собственных средств банка, которые рассматривается как величина, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам (согласно п.3 Инструкции №1 ЦБР “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций” от 07.10.97 г.).

**2.2. Состав источников финансирования деятельности.**

Финансирование деятельности АКБ "Челиндбанк" осуществляется за счет банковских ресурсов, формируемых в результате проведения пассивных операций. К банковским ресурсам относятся:

1. собственные средства банка;
2. заемные и привлеченные средства;
3. средства, поступающие в порядке распределения (страховые возмещения по наступившим страховым случаям);

В состав собственных средств АКБ "Челиндбанк" включается:

1. Уставный фонд
2. Резервный фонд
3. Специальные фонды
4. Фонд накопления
5. Страховые резервы
6. Нераспределенная в течение года прибыль

Уставный фонд банка формируется в сумме номинальной стоимости выпущенных акций. АКБ "Челиндбанк" создано и функционирует в форме ОАО, номинал одной акции 1000 руб. Акции распределены исключительно среди физических лиц. В настоящее время дивиденды выплачиваются по итогам года, размер утверждается общим собранием акционеров АКБ "Челиндбанк". Выплата дивидендов осуществляется из фонда потребления формируемого за счет прибыли АКБ "Челиндбанк". Назначение и порядок формирования прочих фондов рассматривается в п. 2.4. настоящего отчета.

Возможности банков в привлечении средств регулируются нормативными актами ЦБР и определяются исходя из величины собственного капитала банка и его организационно-правовой формы (для филиалов дополнительно нормативными актами головного банка, устанавливающими предельные объемы банковских операций, исходя из текущего состояния активов и пассивов в целом по АКБ "Челиндбанк" ). Привлеченные средства Тракторозаводского филиала АКБ "Челиндбанк" формируются главным образом за счет вкладов до востребования (в т.ч. посредством пластиковых карт платежной системы “Золотая корона”), срочных вкладов (главным образом 31,61,91 день), выпуска депозитных и сберегательных сертификатов (в случае с АКБ "Челиндбанк" операции с данными сертификатами осуществляются головным банком, доля филиалов в осуществлении указанных операций незначительна вследствие низкой инвестиционной привлекательности указанных финансовых инструментов (в случае с депозитными сертификатами: доходность в феврале от 12% до 18% в зависимости от величины и сроков вклада (годовых)) и недостаточной информированности населения (в случае со сберегательными сертификатами), операций с векселями АКБ "Челиндбанк" и прочих эмитентов (учет векселей). АКБ "Челиндбанк" выпускает простые процентные и беспроцентные векселя с номиналом в валюте РФ, а также векселя в инвалютах в соответствии с действующим валютным законодательством. Векселя выпускаются сериями. Правление банка или Казначейство по поручению Правления устанавливает номер каждой серии, дату начала продажи векселей данной серии, процентную ставку, срок наступления платежа, нижний предел номинала, особые условия для конкретного клиента. Они же принимают решение о прекращении выпуска. Решение письменно направляется в филиалы. Векселя продаются как юридическим, так и физическим лицам. Филиалы АКБ "Челиндбанк" работу с векселями выполняют только при наличии соответствующей доверенности. Все операции с векселями осуществляются в соответствии с действующим законодательством, а также нормативными документами, издаваемыми АКБ "Челиндбанк" : “ Положением о векселях АКБ "Челиндбанк" , “ Порядком работы с векселями АКБ "Челиндбанк" и векселями иных эмитентов”. Доля страховых возмещений незначительна, так как страхование рисков по выданным кредитам не является приоритетной формой обеспечения возвратности кредита (подробно о причинах в пункте 17).

**2.3. Состав и структура фондов денежных средств и их назначение.**

**2.3.1. Фонды внутрихозяйственного назначения.**

В Тракторозаводском филиале АКБ "Челиндбанк" формируются следующие фонды внутрихозяйственного назначения:

1. Резервный фонд;
2. Фонды специального назначения;
3. Фонд накопления;
4. Страховые резервы;
5. Прочие фонды.

Средства указанных фондов аккумулируются на счете 107”Фонды” в разрезе счетов 2-ого порядка: 10701”Резервный фонд”, 10702”Фонды специального назначения”, 10703”Фонды накопления”, 10704”Другие фонды” (согласно Новому плану счетов бухгалтерского учета коммерческих банков, введенному в действие Приказом ЦБР от 18.06.97 № 02-263). Для отражения данных о структуре и составе денежных средств служит также форма № 5 “Справка о составе, разных средств и специальных фондов банка”.

Резервный фонд предназначен для возмещения убытков от активных операций, служит источником выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли. Формирование фонда осуществляется за счет ежегодных отчислений от прибыли, предельный размер устанавливается Уставом АКБ "Челиндбанк" .

Специальные фонды предназначены для производственного и социального развития банка и формируются в соответствии с положением о коммерческих расчетах.

Фонды накопления предназначены для целей, связанных с расширением и оптимизацией структуры основных фондов.

Страховые резервы образуются банком при совершении конкретных операций в соответствии с нормативными актами ЦБР. Состав страховых резервов:

1. Резервы на возможные потери по ссудам;
2. Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

Так, при формировании резерва на возможные потери по ссудам банк обязан руководствоваться Инструкцией № 62а от 30.06.97 “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам”.

Размер отчислений в резерв определяется в зависимости от группы риска, к которой отнесена конкретная ссуда (см. Приложение № 4).

**2.3.2. Фонды, формируемые в отношениях с внешними субъектами.**

Резервный фонд в части средств, предназначенных для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли.

**3. Структура финансов банка.**

**3.1. Отношения с государством.**

**3.1.1. Платежи в бюджет.**

В АКБ "Челиндбанк" создается резерв для выплаты всех возможных налоговых обязательств. Отложенное налогообложение, возникающее как результат временных отличий в учете договоров и расходов для целей взимания налога на прибыль и составления финансовой отчетности, отражается только в том случае, когда существует разумная вероятность того, что такие налоги будет необходимо заплатить, или они будут возмещены в обозримом будущем. Особенности налогообложения в АКБ "Челиндбанк" см. приложение №5.

**3.1.2. Платежи во внебюджетные фонды.**

В ходе своей деятельности Банк осуществляет платежи в Пенсионный фонд РФ. Банк не имеет обязательств по пенсионному обеспечению руководителей или сотрудников, вследствие чего отчислений в резерв на расходы будущих периодов по выплате пенсий не требуется. Все остальные платежи осуществляются в соответствии с Федеральным Законом.

**3.1.3 Отношения в рамках государственного кредита.**

Отношения в рамках государственного кредита отсутствуют.

**3.2. Отношения со сферой страхования.**

**3.2.1. Необходимость взаимодействия со сферой страхования.**

Взаимодействие со сферой страхования осуществляется по двум основным направлениям:

1) взаимодействие со страховщиками ( с целью обеспечения дополнительных гарантий возврата кредита своевременно и в полном объеме;

2) страхование имущества, принадлежащего банку.

**3.2.2 Отрасли страхования, с которыми взаимодействует организация.**

В соответствии с пунктом 3.2.1 настоящего отчета банк осуществляет взаимодействие с отраслями страхования:

1) страхование рисков;

2) страхование имущества.

**3.2.3 Структура страховых взносов.**

Страховые взносы платятся по договорам страхования имущества, находящегося в распоряжении банка на праве собственности. Страхованию подлежит вычислительная техника. Страховые взносы производятся в соответствии с заключенными договорами (в данном пункте не рассматриваются страховые взносы во внебюджетные фонды).

**3.2.4. Состав и структура получаемых страховых возмещений.**

Страховые возмещения банк получает от страховщика в случае невозврата ранее выданного кредита заемщиком при наличии договора страхования ответственности за непогашение кредита ( в данном случае страховщик несет субсидиарную ответственность в соответствии со ст. 399 ГК РФ). Сумма возмещения - 100%. Страховщиком является государственная страховая фирма, рекомендованная филиалу головным банком. В соответствии с нормативными актами АКБ “Челиндбанк” филиалам запрещено выступать поручителем или гарантом по обязательствам 3-их лиц.

**3.3. Отношения с учредителями.**

**3.3.1. Формирование исходных фондов.**

Порядок формирования уставного капитала АКБ "Челиндбанк" определяется Уставом АКБ "Челиндбанк", утвержденным Общим собра­нием акционеров 13.04.96 года и зарегистрированного ГУ ЦБР по Челябинской области 27.12.96г. Данные по акционерному капиталу приведены в приложении № 6. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами - физическими и юридическими лицами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего инте­ресы его кредиторов. Максимальная, доля обыкновенных акций, при­надлежащих одному акционеру, не должна превышать 5% от Уставного капитала Банка.

При публичном размещении акционеры Банка - владельцы голосующих акций имеют преимущественное право на покупку дополнительного выпуска акций в случае их оплаты денежными средствами в ко­личестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций.

В соответствии с положениями ФЗ "Об акционерных обществах" Банк имеет право осуществлять дополнительную эмиссию акций в пределах количества объявленных акций, указанного в Уставе. Размещение акций может происходить путем:

а) приема от инвесторов в установленном законодательством РФ и действующими правилами порядке взносов в Уставный капитал Банка принадлежащими им материальными активами, которые могут быть использованы в деятельности банка, при этом доля этих средств в УК не должна превышать размера, установленного законом;

б) продажа акций за рубли и иностранную валюту;

в) капитализации прочих собственных средств Банка в установленном законодательством порядке и начисленные но не выплаченных дивидендов. В этом случае размещение акций среди акционеров Банка производится на основании решения Общего собрания акционеров, устанавливающего порядок распределения акций среди акционеров Банка пропорционально количеству принадлежащих им акций. Заключения каких-либо договоров в этом случае не требуется;

г)конвертация облигаций и иных ценных бумаг Банка в соот­ветствии с проспектами эмиссии этих ценных бумаг и в порядке, установленном законом. Таблица 3.3.1

Состав акционеров АКБ "Челиндбанк" по состоянию на 22.07.96г.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование акционера | Объявленный УК |
|  | млн. руб. | доля уч. в УК |
| 1. Юридические лица | 214,9 | 0,27 |
| 2. Физические лица | 79785,1 | 99,73 |

**3.3.2. Отношения по поводу финансовых результатов.**

Отношения по выводу финансовых результатов формируются в соответствии с требованиями гл.8 Устава "Распределение прибыли банка".

Прибыль банка формируется из доходов от всех видов деятельности банка за вычетом операционных расходов, материальных и приравненных к ним затрат и других расходов в соответствии с действующим законодательством.

Из прибыли Банка производятся отчисления, предусмотренные действующим законодательством. В оставшейся части прибыль ис­пользуется в порядке, устанавливаемом Собранием акционеров, кото­рое ежегодно утверждает нормативы и периодичность ее распределения.

Из прибыли осуществляется выплата дивидендов акционерам (см. приложение № 7).

**3.4. Отношения с физическими лицами**

**3.4.1. Размеры задолженности по оплате труда.**

Задолженность по оплате труда отсутствует.

**3.4.2. Пособия, пенсии, платежи.**

В АКБ "Челиндбанк" сформирован фонд материального поощрения работников. Средства фонда предназначены для выплаты премий работникам банка.

**3.5. Отношения со сторонними организациями**

**3.5.1. Штрафы взимаемые**

Основная доля штрафов, взимаемых АКБ "Челиндбанк" в процессе деятельности приходится на просроченные кредиты. Штрафы начисля­ются на сумму процентов по просроченной ссуде из расчета дей­ствующей учетной ставки, умноженной на коэффициент 1,5.

**3.5.2. Штрафы уплачиваемые**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в т.ч. произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка мо­жет не совладать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

В настоящее время задолженность по платежам в бюджет и внебюд­жетные фонды отсутствует. Однако, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, возможно, придется умножить значительные штрафы. Несмотря на то, что фактическая сумма налога на ту или иную операцию может быть незначительной, штрафы мо­гут быть существенными, поскольку они исчисляются, начиная с 200% от суммы операции, а также включают пени в размере 0,3% от суммы неуплаченного налога за каждый день просрочки платежа.

**3.6. Взаимодействие с финансовым рынком.**

**3.6.1 С рынком банковских ссуд.**

Порядок взаимодействия АКБ “Челиндбанк” с рынком банковских ссуд определяется внутренними нормативными документами, в частности “Порядком оперативной работы с ресурсами по АКБ “Челиндбанк”. Документ устанавливает цели взаимодействия, инструменты, участников процесса оперативного управления ресурсами, порядок взаимодействия головного банка и филиалов на рынке МБК и внутрибанковском рынке.

**3.6.1.1. Привлекаемые ресурсы.**

Привлечение ресурсов АКБ “Челиндбанк” осуществляет 2-мя способами:

1) на рынке МБК;

2) на внутрибанковском рынке.

Привлечение ресурсов на рынке МБК осуществляется головным банком в случае недостатка ресурсов ( в соответствии с установленным Казначейством АКБ режим работы по перераспределению ресурсов) и невозможности привлечения требуемых ресурсов на внутрибанковском рынке (головной банк - филиалы). Выход филиалов на рынок МБК жестко ограничен и допускается только в случае резкого оттока ресурсов в целом по АКБ.

В соответствии с Положением филиалы АКБ “Челиндбанк” при недостатке ресурсов для финансирования текущих потребностей покупают недостающие ресурсы у головного банка на условиях, определяемых Казначейством АКБ “Челиндбанк”.

**3.6.1.2 Отвлекаемые ресурсы.**

Ресурсы АКБ “Челиндбанк” могут предоставляться:

1) на рынок МБК;

2) на внутрибанковском рынке.

На рынок МБК ресурсы предоставляются головным банком при наличии избыточных ресурсов (в соответствии с установленным Казначейством АКБ режимом работы по перераспределению ресурсов). Ресурсы могут отвлекаться на внутрибанковский рынок при наличии заявок на куплю-продажу ресурсов от филиалов. При этом ресурсы, поступающие на внутрибанковский рынок подразделяются на ресурсы до востребования и срочные. Порядок пользования ресурсами определяется Казначейством АКБ.

**3.6.2. С рынком денежных бумаг.**

Взаимодействие АКБ с рынком денежных бумаг осуществляется на основе ст. 6 “Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг” и других законодательных актов, а также внутренних нормативных документов.

**3.6.2.1 Эмиссия ценных бумаг.**

Организационно - правовая форма АКБ “Челиндбанк” - АО открытого типа. В соответствии с положениями ФЗ “Об акционерных обществах” АКБ сформирован уставный фонд в сумме номинальной стоимости выпущенных акций. Акции распределены исключительно среди физических лиц (подробно об условиях формирования уставного фонда - в пункте 3.3.1).

АКБ “Челиндбанк” выпускает простые процентные и беспроцентные векселя с номиналом в валюте РФ, а также в инвалютах в соответствии с действующим валютным законодательством. Филиалы АКБ работу с векселями осуществляют только при наличии соответствующей доверенности. Все операции с векселями осуществляются в соответствии с действующим законодательством, а также нормативными актами АКБ (подробно об операциях с векселями в пунктах 2.3 и 12.2). Эмиссия облигаций АКБ “Челиндбанк” не осуществляется.

**3.6.2.2. Инвестирование.**

Все операции с ценными бумагами иных эмитентов на открытом рынке (за исключением операций с векселями) осуществляет исключительно головной банк. Представляется целесообразным выделить 2 типа операций:

1) работа с корпоративными ценными бумагами на открытом рынке;

2) операции с ГКО.

Работа с корпоративными ценными бумагами на открытом рынке осуществляется непосредственно головным банком, основной целью деятельности является получение спекулятивного дохода.

В последние 1-2 года объемы операций коммерческих банков (в т.ч. АКБ “Челиндбанк”) с ГКО падают, что обусловлено ужесточением финансово-кредитной политики ЦБР, направленной на снижение спекулятивной составляющей в доходах банков и иных кредитно-финансовых учреждений, на повышение привлекательности инвестиционных вложений в реальный сектор экономики. Вследствие этого при работе с ГКО АКБ выступает главным образом в роли дилера, доход по операциям с ГКО формируется в форме комиссии за осуществление посреднических услуг. В настоящее время доля операций с ГКО в общем объеме операций с ценными бумагами не превышает 6-8%.

**3.6.2.3. Привлекаемые ресурсы.**

Привлечение ресурсов осуществляется посредством выпуска в обращение простых векселей АКБ “Челиндбанк”. Покупателями векселей могут выступать как физические, так и юридические лица. Другим способом привлечения ресурсов является выпуск депозитных (для юридических лиц) и сберегательных (для физических лиц) сертификатов. Доля операций с сертификатами в общей сумме операций с денежными бумагами незначительна вследствие их низкой инвестиционной привлекательности (доходность по ним не превышает 12-18% годовых).

**4. Структура и динамика источников деятельности.**

Структура и динамика источников деятельности АКБ «Челиндбанк» рассмотрена в пункте 1.2.1.

**5. Структура и динамика активов.**

Структура и динамика активов АКБ «Челиндбанк» рассмотрена в пункте 1.2.2.

**6. Основные документы финансовой отчетности.**

Состав финансовой отчетности и порядок ее предоставления регулируются Инструкцией ЦБР № 17 «Финансовая отчетность кредитной организации».

**7. Нормативные документы, регулирующие финансы предприятия, организации.**

Деятельность АКБ "Челиндбанк" регулируется:

а) законодательными актами РФ, нормативными актами, издаваемыми ЦБР и иными органами государственной власти и обязательными для исполнения всеми коммерческими банками вне зависимости от их организационно-правовой формы;

 б) нормативными актами АКБ "Челиндбанк".

На федеральном уровне деятельность коммерческих банков ре­гулируется:

ФЗ "О банках и банковской деятельности" № 17-ФЗ от 3.02.96; регулирует порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка, отношения, возникающие между кредитной организацией и государством, кредитной организацией и клиентами, порядок предоставления информации о деятельности внешним пользователям.

ФЗ "Об акционерных обществах"; регулирует деятельность АКБ "Челиндбанк" как АО открытого типа, устанавливает порядок формирования уставного капитала банка, определяет полномочия Общего собрания акционеров, а также исполнительных органов АО, права акционеров, формы осуществления контроля за деятельностью АО.

Инструкцией № 1 "0 порядке регулирования деятельности банков", введенной в действие Приказом ЦБР от 01.10.97г № 02-430; устанавливает экономические нормативы, подлежащие расчету всеми кре­дитными организациями, и предельные значения этих нормативов. Целью введения нормативов является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Инструкцией № 17 "0 составе финансовой отчетности кредитной организации", введенной в действие Приказом ЦБР от 1.10.97г № 02-429; устанавливает перечень документов финансовой отчет­ности, предоставляемых кредитной организацией в ЦБР, а также порядок их заполнения.

Иными законами, инструкциями, приказами, издаваемыми федеральными органами власти и органами власти субъектов РФ, и регулирующими порядок осуществления активных, пассивных и забалансовых операций коммерческих банков, а также их отношения с иными субъектами рыночных отношений, с бюджетом.

На уровне коммерческого банка деятельность подразделений и филиалов регулируется:

- Уставом АКБ "Челиндбанк", зарегистрированным ГУ ЦБР по Челябинской области 27.12.96 года; устанавливает основные параметры деятельности банка (цели деятельности, состав операций, виды сделок), порядок формирования уставного капитала, порядок размещения акций, облигаций и иных ценных бумаг АКБ "Челиндбанк" порядок распределения прибыли банка, порядок формирования кредитных ресурсов, полномочия Общего собрания акционеров и исполнительных органов банка, ответственность членов Совета Банка и членов Правления, порядок реорганизации и ликвидации банка, формы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

- Положением о филиале АКБ "Челиндбанк", устанавливает полномочия филиалов при осуществлении Банковских операций и заключении сделок.

- Положением "О порядке оперативной работы с ресурсами АКБ "Челиндбанк", устанавливает порядок работы головного банка и филиалов на рынке МБК и внутрибанковском рынке с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в целом по АКБ.

- Иными нормативными актами, устанавливающими порядок осуществления и отражения в бухгалтерском учете активных, пассивных и забалансовых операций банка (Порядок работы с векселями, депозитными и сберегательными сертификатами, пластиковыми картами и т.д.)

**8. Обеспечение банковского обслуживания.**

**8.1. Расчетное обслуживание предприятий и организаций.**

Расчетное обслуживание предприятий и организаций в АКБ «Челиндбанк» предполагает:

1) операции по открытию и обслуживанию текущих, расчетных счетов клиентов;

2) контроль за осуществлением клиентами операций по кассе и кассовой дисциплиной.

Комплекс услуг по обслуживанию счета предполагает:

1) прием и зачисление поступающих на счет денежных средств;

2) выполнение распоряжения клиента о перечислении соответствующих сумм со счета;

3) прием на счет и выдача со счета наличных денег в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

4) совершение расчетов в формах, установленных законом и банковскими правилами через сети РКЦ или счета своих банков-корреспондентов.

При этом используются следующие формы безналичных расчетов:

1) платежные поручения;

2) платежные поручения-требования;

3) чеки;

4) аккредитивы.

Под моментом получения банком от клиента платежных документов понимается:

1) для документов в бумажном виде, доставляемых уполномоченным лицом клиента на рабочее место операциониста (время принятия операционистом этих документов к исполнению);

2) для документов, передаваемых на исполнение в банк с использованием предоставленной банком клиенту электронной системы «клиент-банк» - время получения банком от клиента этих документов. Время приема фиксируется с точностью до часа.

Расчетное обслуживание предприятий и организаций осуществляется на основании договора, заключаемого между клиентом и банком. В соответствии с договором банк обязуется:

1) выдавать ежедневно либо по запросу клиента копии расчетно - денежных документов, на основании которых по счету осуществлены операции, а также, выписку о состоянии счета в электронном или бумажном виде. Ежегодная сверка сальдо по счету производится в срок до 10 января по состоянию на 1 января истекшего года. При осуществлении банком списания денежных средств со счета клиента предоставлять получателю средств изготовленные банком копии расчетных документов, на основании которых произведено списание ;

2) извещать клиента об изменениях в тарифах банка в двухнедельный срок.

Клиент АКБ «Челиндбанк» обязуется :

1) уведомлять банк в течение 10 дней со дня представления банком клиенту выписки со счета об ошибочно зачисленных и ошибочно списанных денежных средствах;

2) представлять в банк ежегодно в течение января - февраля месяца заявку - расчет для установления лимита остатка наличных денег в кассе, порядка и сроков сдачи денежной выручки, а также кассовую заявку для определения потребности клиента в наличных деньгах. Кассовая заявка предоставляется ежеквартально не позднее 20 февраля , 20 мая, 20 августа, 20 ноября;

3) сообщать банку в течение 1 банковского дня о любых изменениях своих учредительных документов, почтовых реквизитов, об изменениях в реквизитах распорядителей счета клиента, а также в самом составе распорядителей;

4) оплачивать услуги по действующим в банке тарифам в течение 3 рабочих дней со дня предъявления к счету клиента соответствующих платежных документов;

5) поддерживать на счете минимальных остаток денежных средств в сумме 50 рублей;

6) возмещать банку расходы, связанные с оплатой услуг предприятием связи в тот же день.

Банк имеет право изменять в одностороннем порядке размер тарифных ставок и условий. Новые тарифные ставки применяются со дня их утверждения Правлением банка или со дня решения уполномоченного для этих целей лица.

Тарифы за РКО предприятий и организаций по АКБ «Челиндбанк» от 1 января 1998 года.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п\п  | Наименование  |  Тариф |
| А | За ведение операций по расчетному счету:1. за перевод средств в банк по новому месту обслуживания в случае досрочного одностороннего расторжения договора со стороны клиента.

Взыскание осуществляется путем удержания оплаты за перевод из суммы основного платежа | 1. % от документооборота за расчетное обслуживание

за каждый документ 100 рублей |
| Б | Выдача наличных денег:1. выплата индивидуальным заемщикам и по операциям ломбард (сим. 54)
2. выплата со счетов предпринимателей (сим. 58)
3. выплата на другие цели (сим. 53)
4. пенсии, пособия (сим.50)
5. заработная плата, сельхоззакупки, приобретение ГСМ и прочие (сим. 40,46,41,42,44)
6. за неправильное вложение денег в инкассаторскую сумку (излишки и недостатки денег)
 |  3 % от суммы 3 % от суммы 1 % от суммы 1 % от суммы 1 % от суммы 5 % от суммы повторно пересчитанной купюры |
| В | Прием наличных денег |  1 % от сумм |

Допускаются следующие формы расчета за РКО предприятий и организаций: наличным, безналичным путем, в вексельной форме или в порядке взаимозачета.

Договор на РКО предприятий и организаций в АКБ «Челиндбанк» предусматривает ответственность сторон:

1) в случае нарушения клиентом обязанностей по договору клиент уплачивает банку штраф в размере ставки рефинансирования ЦБР от неправильно начисленной на счет суммы за каждый день просрочки, а также возмещает убытки, понесенные банком вследствие несвоевременного уведомления в полной сумме сверх штрафа;

2) при нарушении обязательств банком к нему применяются аналогичные штрафные санкции.

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном «Инструкцией по эмиссионно - кассовой работе в учреждениях Банка России от 16.11.95 № 31 и Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25.03.97 № 56.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются банком каждому предприятию по согласованию с их руководителями (согласно п. 2.4 Положения « О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.03.98 № 14-п.

Отношения банка с клиентами при осуществлении кассового обслуживания строятся на договорной основе. Согласно договору предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банком по согласованию с руководителями предприятий. Всю денежную наличность сверх установленного лимита предприятия обязаны сдавать в банк.

Для установления лимитов остатка наличных денег в кассе, порядка и сроков сдачи выручки в банк предприятия представляют в банк специальную заявку - расчет (форма в приложении № 14). По результатам анализа заявки ответственный работник банка устанавливает величину лимита. Оприходование и выдача наличных денежных средств происходит ежедневно. Банк стремится удовлетворить потребности по выдаче денег клиентам за счет собственных поступлений. Выполнение этой задачи осуществляется в ходе составления и исполнения коммерческими банками квартального оперативного кассового прогноза (устанавливается по форме, утвержденной п. 3.1 Положения № 14-п, см. приложение №15). Тарифы за осуществление кассовых операций по АКБ «Челиндбанк» указаны в таблице 8.1.1.

В соответствии с требованиями п. 2.14 Положения №14-п «учреждения банков в целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий, не реже одного раза в 2 года проверяют соблюдение определенного ЦБР порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью». По результатам проверки ответственный сотрудник банка составляет отчет (см. Приложение №16). Обо всех нарушениях в порядке ведения кассовых операций клиента извещается налоговая инспекция, которая применяет в отношении предприятия штрафные санкции, предусмотренные Указом Президента № 1006 от 23.05.94 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей».

**8.2. Расчетное обслуживание населения.**

Клиентами АКБ «Челиндбанк» являются главным образом предприятия и организации. Банк осуществляет расчетное обслуживание физических лиц - пользователей пластиковых карт «Золотая корона» в соответствии с «Порядком работы с пластиковыми карточками в платежной системе «Золотая корона».

Эмитентами системы безналичных расчетов по пластиковым карточкам являются ОПЕРУ и филиалы. Взаимоотношения между банком и клиентами (владельцами карточек, предприятиями и торговыми точками) регламентируются типовыми договорами: 1) индивидуальным договором с физическими лицом на осуществление расчетов по пластиковым карточкам; 2) договором с предприятием на обслуживание сотрудников по пластиковым карточкам при выдаче заработной платы; 3) договором с торговой точкой о ведении расчетов по пластиковым карточкам; 4) договором об аренде расчетного оборудования; 5) договором об обслуживании предприятия по корпоративным пластиковым карточкам.

АКБ «Челиндбанк» - зарегистрированный участник платежной системы, имеет лицензию на деятельность банка - эмитента пластиковых карточек. Статус филиала определяется Правлением по запросу филиала.

Филиалы работают с ОПЕРУ без приобретения лицензии банка-эмитента в платежной системе. Филиал поручает ОПЕРУ ведение счетов клиентов, привлеченных в платежную систему «Золотая корона».

Функции ОПЕРУ:

1) осуществляет эмиссию карт, сбор и обработку транзакций, производит все расчеты в системе;

2) заключает договоры с предприятиями и торговыми точками, а также физическими лицами, привлеченными в систему;

3) открывает карт-счета клиентов, привлеченных филиалом и производит их обслуживание (выполнение и учет операций, выдача расписок);

4) подготавливает пластиковые карточки к выдаче, производит персонализацию карт;

5) рассчитывает и зачисляет проценты на карт-счета клиентов (для филиалов путем безакцептного списания со счетов филиалов в расчетном центре);

6) ведет учет клиентов и состояния их карт-счетов, передает филиалу итоговые данные о состоянии счетов клиентов;

7) извещает филиал о поступлении заработной платы на карт-счета работников предприятий, привлеченных филиалом;

8) осуществляет консультации клиентов.

Функции филиала:

1) проводит организационную работу по привлечению клиентов на условиях, определенных Правлением банка;

2) производит инструктаж по правилам пользования пластиковыми карточками, организует выдачу пластиковых карт клиентам;

3) обслуживает клиентов по пластиковым карточкам: принимает заявления на открытие счетов и выдачу карт, принимает наличные деньги для пополнения карт-счетов, производит выдачу наличных денег по пластиковым карточкам в кассе филиала, обеспечивает денежной наличностью кассы, осуществляет разбор вопросов и заявлений клиентов;

4) принимает и самостоятельно размещает привлеченные им ресурсы.

Распределение привлеченных ресурсов и доходов, полученных от совместной деятельности, между ОПЕРУ и филиалом осуществляется по специальной схеме.

**9. Изучение специфики методов денежно - кредитной политики ЦБ (общих и селективных) и влияние этих методов на денежно-кредитную политику конкретного банка.**

В соответствии с ФЗ “ О Центральном Банке РФ (Банке России)” банковский надзор является одной из основных функций ЦБР и осуществляется в рамках денежно-кредитной политики ЦБР. Методы осуществления денежно-кредитной политики ЦБР подразделяются на общие и частные (селективные). Целью применения общих методов денежно-кредитной политики является воздействие на величину денежной массы как одного из основных макроэкономических параметров (в разрезе денежных агрегатов). Результатом применения данной группы методов является изменение масштабов и характера операций коммерческих банков и как следствие изменение величины и структуры банковских депозитов, доля которых в структуре денежного агрегата М0, являющегося основным объектом воздействия со стороны ЦБР, существенно превышает долю выпущенных ЦБР банкнот. К числу общих методов реализации денежно-кредитной политики относят: 1) изменение ставки рефинансирования ЦБР (текущее значение 42%); 2) изменение норм обязательных резервов банков; 3)операции на открытом рынке с ценными бумагами (векселя, государственные облигации); 4) определение величины и состава экономических нормативов, устанавливаемых ЦБР для коммерческих банков (в соответствии с Инструкцией №1 ЦБР “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций”).

Помимо общих могут применятся селективные методы, направленные на регулирование отдельных форм кредита или регламентацию деятельности отдельных коммерческих банков. К селективным методам относятся:

1) прямое ограничение размеров банковских кредитов для отдельных банков или ссуд (кредитные потолки);

2) регламентация выдачи конкретных видов кредитов (установление размеров маржинального дохода).

Учетная политика является наиболее эффективным методом регулирования. Изменение учетной ставки ЦБР (выступающего в качестве кредитора последней инстанции) оказывает воздействие на возможности коммерческих банков и их клиентов в получении кредита (через изменение стоимости рублевых ресурсов и как следствие ссудного процента).

Изменение нормы обязательных резервов ограничивает величину избыточных резервов банка, которые могут быть использованы для выдачи кредитов и осуществления прочих активных операций. Следствием является изменение величины ссудного процента.

Продажа ЦБР государственных ценных бумаг на открытом рынке коммерческим банкам приводит к уменьшению величины свободных рублевых ресурсов последних, которые могут быть использованы для предоставления ссуд клиентам. Покупка государственных ценных бумаг ЦБР увеличивает объем ресурсов коммерческих банков, которые могут быть использованы для выдачи ссуд и осуществления прочих активных операций.

Изменение состава и значений экономических нормативов, устанавливаемых ЦБР для коммерческих банков оказывает влияние на структуру, состав и стоимость ресурсов, находящихся в распоряжении последних. Это приводит к изменению состава и структуры активных операций коммерческих банков.

Цена кредитов, предоставляемых заемщикам АКБ “Челиндбанк” определяется исходя из текущего значения учетной ставки ЦБР, увеличенного на 3 пункта. Полученная таким образом величина ссудного процента является для клиентов предельно допустимой ценой пользования кредитом (в соответствии с содержанием пункта “с” Положения №552 “О составе затрат, включаемых в себестоимость продукции”). Указанные 3% формируют комиссию банков, использующих ресурсы ЦБР для осуществления процесса кредитования. Доля кредитов ЦБР в структуре привлеченных средств АКБ “Челиндбанк” незначительна, большая часть ресурсов, предназначенных для осуществления процесса кредитования, формируется за счет иных источников, стоимость которых существенно ниже стоимости кредитов ЦБР (депозиты физических и юридических лиц). Вследствие этого у банка имеются реальные возможности манипулирования ставкой ссудного процента, которая определяется исходя из анализа предполагаемой величины маржинального дохода, и может быть существенно ниже значения учетной ставки ( порядка 5-12%) в зависимости от особенностей конкретной сделки.

Изменение нормы обязательных резервов оказывает влияние на величину ставки за пользование кредитом через удорожание стоимости избыточных резервов, находящихся в распоряжении банка. При этом ставка может изменятся в пределах между учетной ставкой ЦБР, увеличенной на 3 пункта, и ставкой, обеспечивающей приемлемый уровень маржинального дохода по кредитным операциям.

Операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами не оказывают существенного влияния на денежно-кредитную политику АКБ “Челиндбанк”, не являющегося активным участником этого рынка.

Селективные методы денежно-кредитной политики в настоящее время не применяются.

**10. Экономические нормативы, устанавливаемые Банком России для коммерческих банков. Уметь определить воздействие экономических нормативов на объем кредитов, уровень процентной ставки конкретного банка.**

Экономические нормативы, обязательные для исполнения коммерческими банками, устанавливаются Инструкцией ЦБР №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». В соответствии с указанным документом основной целью введения обязательных экономических нормативов является «обеспечение экономических условий устойчивого функционирования банковской системы РФ, защита интересов вкладчиков и кредиторов».

В АКБ «Челиндбанк» расчету подлежат следующие нормативы:

Н1 (отношение капитала кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска);

Н2 (норматив текущей ликвидности);

Н3 (норматив мгновенной ликвидности);

Н4 (норматив долгосрочной ликвидности);

Н5 (соотношение ликвидных активов и суммарных активов кредитной организации);

Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков);

Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков);

Н8 (максимальный размер риска на одного кредитора);

Н9 (максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам);

Н10 (максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам);

Н11 (максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения);

Н12 (норматив использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей других юридических лиц);

Н13 (норматив риска собственных вексельных обязательств).

Расчет нормативов осуществляется ежемесячно головным банком в целом по АКБ. Контроль за соблюдением экономических нормативов АКБ «Челиндбанк» осуществляется ГУ ЦБР по Челябинской области в порядке, определяемом ст. 13 «О контроле за соблюдением экономических нормативов» Инструкции ЦБР №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 01.10.97.

Основные показатели деятельности АКБ «Челиндбанк» за 1996 год приведены в таблице:

таблица 10.1

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения показателей |
| СМД | 558.5 |
| Активы | 1144.9 |
| Капитал | 277.6 |
| Прибыль | 237.0 |
| Кредиты | 391.6 |
| Депозиты | 429.1 |
| К:Ар | 90% |
| ЛА:ОВ | 40% |
| РЕН. Кап. | 98% |
| РЕН. Акт. | 22% |
| ПР.:Д | 42% |
| ОС:К | 66% |
| Фил. | 33 |
| Персонал | 1785 |

Примечания:

СМД - среднемесячный объем привлеченных средств на текущих, расчетных, депозитных и корреспондентских счетах, открытых в банке.

Активы - активы баланса-нетто (валюта баланса за минусом внутренних проводок банка: межфилиальные расчеты, использованная прибыль и т.д.).

Капитал - собственные средства банка.

Прибыль - прибыль, полученная банком в течение 1996 года, до налогообложения.

Кредиты - общая сумма выданных банком кредитов, в том числе межбанковские ссуды.

Депозиты - общая сумма остатков на текущих, расчетных, депозитных и корреспондентских счетах, открытых в банке.

К/Ар - норматив Н1 (мин. Уровень-4%).

ЛА/ОВ - норматив Н2 (мин. Уровень-20%).

Рен Кап. - рентабельность капитала - отношение балансовой прибыли за 1996 год к среднегодовой величине капитала.

Рен Акт. - рентабельность активов - отношение балансовой прибыли за 1996 год к среднегодовой величине активов.

Пр./Д - отношение прибыли к общему объему полученных доходов за 1996 год.

ОС/К - коэффициент иммобилизации капитала - отношение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов к капиталу.

Фил. - общее число отделений и филиалов банка.

Персонал - общее число сотрудников, включая обособленные подразделения банка.

Источник: Интерфакс - 100

Значения нормативов по АКБ «Челиндбанк» многократно перекрывают минимальные значения, установленные ЦБР РФ, что свидетельствует о его финансовой устойчивости.

**11. Контроль за условиями различных кредитов: размером марки по кредитам, уровнем процента.**

Анализ маржи осуществляется по данным таблиц (форму таблиц см. в приложении № 10). По результатам анализа определяется фактическая доходность активов, цена ресурсов, величина маржинального дохода и составляется прогноз на предстоящий период. Банк корректирует покупные цены ресурсов и доходность активов с учетом внешних факторов (денежно-кредитная покупка и т.д.) и необходимости назначения требуемой величины маржинального дохода.

**12. Баланс коммерческого банка, его содержание**

**и принципы построения.**

**12.1.Проанализировать пассивные операции. Определить структуру и источники собственных средств, виды и структуру банковских депози­тов. Изучить современные методы управления пассивами.**

Более 1/3 всех ресурсов банка составляют собственные средства. За анализируемый период доле собственных средств в объеме ресурсов банка уменьшилась на 8,1% за счет уменьшения удельного веса фондов банка и обязательных резервов (-8,3% и -0,5% соответственно). Изменение доли собственных средств в общей величине ресурсов, находящихся в распоряжении банка было обусловлено ростом объемов ресурсов, привлеченных на текущие, расчетные и бюджетные счета предприятий и организаций (+14,8%), который перекрыл отток вкладов граждан, размещен­ных на условиях "до востребования" и на срок (-2,2% и -2,6% соответственно). Общий объем рублевых ресурсов банка вырос на 23,7%.

Таким образом, увеличение объема привлеченных ресурсов произошло за счет ресурсов, размещенных на условиях "до востребования".

**12.2. Проанализировать кредитные операции, их удельный вес в структуре банковских активов. Учет векселей. Формирование банковского портфеля. Экономическое обоснование приме­нения методов формирования банковского портфеля в конкретном банке. Методы управ­ления активами. Обосновать необходимость применения одного из методов управления активами.**

Более 1/3 всех активов составляют долгосрочные вложения, которые сформированы, главным образом, за счет основных средств банка (40,9% и 32,7% на начало и конец анализируемого периода). Удельный вес долгосрочных ссуд в общей структуре активов банка весьма незначителен и за анализируемый период уменьшился на 0,5%.

Активы средней ликвидности составляют около 30% от общей суммы активов. Данная группа активов является вторым по величине источником банковских доходов (после доходов от осуществления забалансовых операция) и сформировала преимущественно за счет 2-х статей: краткосрочные ссуды предприятиям и ресурсы, проданные ОПЕРУ на срок (на эти статьи на конец анализируемого периода приходилось более 60% доходов банка по активным операциям).

Оставшаяся треть - высоколиквидные активы, которые сформированы главным образом за счет ресурсов, проданных ОПЕРУ до востребования (12,5% и 21,2% на начало и конец периода. Соответственно). Основное назначение активов данной группы - поддержание требуемого уровне ликвидности.

**Учет векселей.**

Оформление покупки (учет) векселей других эмитентов производится ответственным сотрудником отдела ценных бумаг (филиала). В филиалах приказом управляющего назначается сотрудник, который является ответственным за работу по учету векселей других эмитентов. Бухгалтерский учет ведется группой учета ценных бумаг. Управления бухгалтерского учета и отчетности, в филиале - сотрудником бухгалтерии.

Покупка (учет) векселей других эмитентов осуществляется по договору на основании предложения любого подразделения банка (филиала) и письменного заключения отдела ценных бумаг о его надежности и ликвидности, а также о расчете учетного процента по векселю. При размещении денежных средств банком через покупку веселей, расчете учетного процента решается Казначейством банка. При погашении кредитов и процентов по кредитам, а также взятии векселей в залог (заклад) вопрос о целесообразности и расчете учетного процента решается Управлением кредитования и прочих активов. Учетный процент рассчитывается по следующей формуле:

,

где С - сумма дисконта, К - сумма векселя, Т - срок до платежа, П - учетная ставка.

После подписании договора сотрудник отдела ценных бумаг (филиала) передает договор сотруднику группы учета ценных бумаг для оплаты по договору. Если уполномоченное лицо клиента (юридического лица) непосредственно само представляет вексель в банк (филиал), сотрудник отдела ценных бумаг (филиала) принимает вексель от уполномоченного лица клиента на основании соответствующей доверенности, выдает ему квитанцию, которая подтверждает факт приема векселя Банком (филиалом). При получении вексе­ля непосредственно у клиента сотруднику банка выдается соответст­вующая доверенность. При покупке векселя сотрудник отдела ценных бумаг должен убедиться в подлинности векселя. Также он должен убедиться в том, что клиент является собственником векселя, т.е. наименование и реквизиты этого клиента обозначены либо на лице­вой стороне векселя, либо на оборотной стороне, если ему вексель передан по именному индоссаменту. Сотрудник также должен убедиться в непрерывности ряда передач векселя (индоссаментов).

Все учтенные векселя сотрудник отдела ценных бумаг (филиала) регистрирует в реестре, где указывается серия и номер векселя, векселедатель, номинал, цена:

РЕЕСТР

учтенных векселей

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_199 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Векселедатель | Номинал | Цена векселя | Дата составления векселя | Срок платежа | Место платежа | № векселя | Серия векселя |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |

Зав. кассой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

ф. и. о.

Реестр делается в 2-х экземплярах. В конце рабочего дня сотрудник отдела ценных бумаг (филиала) подписывает оба экземпляра реестра и на основании данного реестра сдает все векселя заведующему кас­сой. Заведующий кассой подписывает оба экземпляра реестра, один оставляет у себя, второй у сотрудника. На сданные векселя выписывается внебалансовый приходный ордер. В случае принятия банком по договору векселя в качестве средства погашения по кредитному договору начальник Управления активов (управляющий филиалом) обращаются с письменным запросом в отдел ценных бумаг головного банка с просьбой дать заключение о возможности принятия в погашение кредита данного векселя, его надежности, ликвидности, доходности. Начальник отдела ценных бумаг дает письменное заключение и передает его в соответствии с запросом. Управление активов АКБ (отдел филиала) подготавливают соответствующий договор. В целях ведения единого учета векселей оформление векселя при принятии головным банком (филиалом) в погашение по кредитному договору производится тем же сотрудником, который является ответственным за оформление при покупке (учете) векселей других эмитентов. Оформление векселя производится так же , как и при покупке (учете) векселя.

Сотрудник отдела ценных бумаг АКБ (филиала) должен контролировать наступление срока платежа по каждому векселю. Сотрудник должен За 5 дней до наступления срока платежа по векселю письменно уведомить начальника отдела ценных бумаг о том, что по векселю наступает срок платежа. Сроки наступления платежа следующие:

а) срок на определенный день;

б) во столько-то времени от составления векселя. Если срок указан в днях, то первым днем срока будет дата составления векселя, а сроком поступления платежа - последний день этого срока;

в) срок «по предъявлении»;

г) во столько-то от предъявления векселя.

Начальник отдела ценных бумаг (управляющий филиалом) поручает сотруднику отдела предъявить вексель к оплате. Сотрудник получает доверенность на право предъявления векселя к оплате, получает вексель в кассе банка и предъявляет вексель плательщику. Документ, подтверждающий, что вексель принят плательщиком, он передает сотруднику группы учета ценных бумаг, который контролирует поступление денежных средств на счет Банка. Документ, подтверждающий принятие к оплате, помещается в документы дня.

Формирование банковского портфеля осуществляется, главным образом, за счет размещения привлеченных ресурсов в краткосрочные ссуды, долгосрочные ссуды и кредиты ОПЕРУ. Доле долгосрочных ссуд незначительна, что объясняется комплексом причин. Общая экономическая ситуация не позволяет предприятиям реального сектора осуществлять долгосрочные финансовые проекты, уровень платеже­способности и кредитоспособности большинства из них остается невысоким. Другая причина - периодическое изменение параметров денежно-кредитного регулирования ЦБР (ставки рефинансирования и т.д.). Это вынуждает банк ограничивать сроки оборачиваемости кредитов с целью поддержания приемлемого уровня маржинального дохода в случае изменения значения ставки рефинансирования. Краткосрочные ссуды направляются, главным образом, на пополне­ние оборотных средств предприятий-заемщиков. Порядок и условия продажи ресурсов ОПЕРУ определяется головным банком.

Управление активами банка осуществляется методом конверсии средств (метод "банков внутри банка"), т.е. формирование активов осуществляется в зависимости не только от общей суммы, но и от структуры привлеченных ресурсов. Так, большая доля средств, аккумулированных на вкладах до востребования, размещается в первичные и вторичные резервы, кредитование же осуществляется, главным образом, за счет средств, привлеченных во вклады на срок. В соответствие с этим методом определяется несколько "центров ликвидности-прибыльности", используемых для размещения средств, привлеченных из разных источников (банки внутри банка). Установив принадлежность средств к различным "банкам" с точки зрения их ликвидности и прибыльности, руководство банка определяет порядок их размещения из каждого "банка". Размещение средств из каждого "банка" осуществляется независимо от других "банков" но следующей схеме:

Схема 12.2.1

Источники средств Размещение средств

Банк вкладов до Первичные резервы востребования

Вторичные резервы

Банк срочных вкладов

Ссуды

Банк основного капитала

Ценные бумаги

Здания и оборудование

В основу метода положена скорость обращения различных типов вкладов. Так, часть вкладов до востребования постоянно находится в распоряжении банка и может быть использована для выдачи ссуд.

**13. Определение ликвидности банка.**

**13.1. Основные оценочные показатели уровня ликвидности банка.**

Для определения уровня ликвидности в АКБ «Челиндбанк» рассчитываются следующие показатели:

н1- отношение капитала банка к его обязательствам;

н2- отношение суммы задолженности по кредитам к сумме расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов;

н3- отношение суммы ликвидных активов банка к сумме расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов;

н4- отношение суммы ликвидных активов к общей сумме активов банка;

н5- отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования;

н6- отношение активов банка сроком погашения свыше одного года к обязательствам по депозитным счетам, кредитам на срок свыше 1 года.

**13.2. Порядок расчета.**

Расчет показателей ликвидности осуществляется головным банком в целом по АКБ по методике, утвержденной Инструкцией ЦБР № 1.

**13.3 Экономическое содержание показателей ликвидности.**

Норматив н1 характеризует исходный уровень ликвидности банка. Он оценивает степень обеспечения обязательств банка собственным капиталом. Чем больше значение норматива н1, тем выше исходная ликвидная устойчивость банка.

Динамика роста норматива н2 свидетельствует о том, что чем большая часть всех вкладов направляется на удовлетворение потребностей в кредитах, тем выше значение этого норматива. При росте числового значения норматива н2 показатель уровня ликвидности падает, устойчивость работы банка снижается.

По экономическому содержанию норматив н3 аналогичен нормативу н2, он непосредственно оценивает предел отношений ликвидных активов к общим вкладам.

Норматив н4, дополняя норматив н3, позволяет оценить удельный вес именно ликвидной части денежных средств в общей сумме активов банка и тем самым - степень ликвидности активов банка в целом. Чем больше доля ликвидных активов банка, тем выше устойчивость его ликвидности, и наоборот.

Норматив н5 показывает, в какой мере ликвидная часть активных средств обеспечивает обязательства банка по наиболее мобильной, по вероятности изъятия, части общих вкладов, т.е. счетам до востребования, вкладчики которых могут востребовать свои средства в любой момент.

Норматив н6 показывает обеспеченность ликвидностью другой половины обязательств банка, превышающих по своему сроку 1 год.

**13.4. Способы управления ликвидностью в конкретном банке.**

На динамику изменений ликвидности коммерческих банков влияют 3 основных фактора:

1) приобретение или утрата средств в связи с увеличением или уменьшением вкладов;

2) то же , но в связи с ростом или сокращением кредитов;

3) увеличение или уменьшение величины обязательных резервов вследствие роста или сокращения вкладов.

Таким образом, процесс управления ликвидностью банка включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами.

АКБ «Челиндбанк» для целей поддержания приемлемого уровня ликвидности использует метод конверсии средств (см. также п. 12.2). При использовании этого метода учитывается зависимость ликвидных средств от источников привлеченных банком средств и устанавливается определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их оборачиваемости требуют различного обеспечения и соответствующей нормы обязательных резервов. Так, по каждой группе ресурсов (ресурсы до востребования, ресурсы на срок до 3-х месяцев, ресурсы на срок свыше 3-х месяцев, собственные средства) головной банк определяет процент средств, которые могут быть размещены в ссуды. Самый высокий процент устанавливается для собственных средств, самый низкий - для ресурсов, привлеченных на условиях до востребования.

**13.5. Экономическое обоснование применения метода конверсии средств.**

Основным достоинством указанного метода по сравнению с методом общего фонда средств считается то, что на основе расчета он позволяет более точно установить долю высоколиквидных активов и за счет ее уменьшения вложить дополнительные ресурсы в более доходные активы - ссуды предприятиям и организациям. В части кредитных операций данный метод рекомендован ЦБР коммерческим банкам для использования на практике. В соответствии с предложенными рекомендациями коммерческие банки должны постоянно поддерживать определенное соотношение между привлеченными средствами в разрезе таких источников, как вклады , депозиты, МБК, собственные средства, средства на счетах до востребования, и средствами, размещенными в краткосрочные и долгосрочные ссуды банка. При этом учитываются конкретные сроки, на которые привлечены и размещены средства.

**14. Финансовые услуги, предоставляемые коммерческими банками, их виды и формы обслуживания клиентов.**

Финансовые услуги Тракторозаводским филиалом АКБ «Челиндбанк», выступающим в качестве базы практики, не предоставляются.

**15. Инвестиционная политика и деятельность коммерческого банка.**

Операции с векселями рассмотрены в п. 12.2. Иные операции с ценными бумагами (в т.ч. корпоративными акциями) осуществляются исключительно головным банком.

**16. Валютные операции коммерческих банков. Виды валютных операций, осуществление банками колировки, валют, валютная позиция банка.**

Тракторозаводский филиал АКБ "Челиндбанк» осуществляет исключительно обменные операции с валютой (USD, DM), применяется прямая котировка, курс покупки и продажи валюты определяется работником банка в 9.00 каждого дня. Курс может быть определен 2-мя способами: 1) в случае, если аванс обменного пункта форми­руется за счет ранее купленной у частного лица валюты, курс оп­ределяется по схеме: курс ММВБ + ажио; 2) при формировании валютных ресурсов обменного пункта за счет валюты, купленной у головного банка по курсу выше курса ММВБ, курс филиала формируется по схеме: курс головного банка + ажио ( 5-7 пунктов). При формировании курса филиал ориентируется на курсы других банков (Челябинвестбанка и других).

Покупка филиалом валюты у головного банка осуществляется по следующей схеме:

1) головной банк объявляет курс;

2) филиал по б/н расчету переводит рублевый эквивалент;

3) филиал получает наличную валюту.

Процедура обмена включает несколько этапов:

1) обменный пункт банка подает заявку на получение аванса для совершения операций в обменном пункте, при этом указывается требуемая сумма валюты (USD, DM), сумма рублевого эквивалента, требуемое количество бланков строгой отчетности. Заявка подписывается кассиром, разрешение на выдачу аванса заверяется управляющим;

2) на валюту выписываются расходные кассовые ордера;

3) в конце дня кассир составляет справку об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в инвалюте и наличных рублей на конец операционного дня, документ подписывается кассиром?

4) оформляется реестр наличной валюты, купленной за наличные рубли (отдельно по USD, DM);

5) оформляется реестр наличной валюты, проданной за наличные рубли (отдельно по ), в реестре фиксируется каждая операция;

6) составляется реестр валютных операций по каждой валюте:

Реестр валютных операций

дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ курс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| пачка/док-т | счет клиента | счет корресп-та | валюты | эквивалент в руб. |
| - | - | - | - | - |

Итого: - -

7) оформляется приходный кассовый ордер на сумму сданной в конце дня валюты,

8) оформляется мемориальный ордер на сумму произведен­ных операций;

9) оформляются мемориальные ордера по каждой валю­те;

10) оформляются приходные ордера на суммы, возвращенные кассой.

Схема документооборота при осуществлении обменных операций.

Клиент

Касса банка бухгалтер банка

Головной банк

1 - обмен валюты;

2 - поток документации;

3 - сообщение обменного курса по варианту "курс головного банка + ажио";

4 - сообщение обменного курса по варианту "курс ММВБ + ажио";

5 - сообщение курса, во которому головной банк готов продать валюту филиалу;

6 - перевод филиалом по б/н на счет головного банка рублевого эквивалента приобретаемой у него валюты;

7 - оприходование в кассу наличной валюты, поступившей из головного банка.

После введения ЦБР валютного коридора доходы банка от обменных операций снизились.

**17. Деятельность кредитного отдела.**

**17.1. Показатели кредитоспособности.**

Показатели, используемые для оценки кредитоспособности филиалом АКБ «Челиндбанк», выступающим в качестве базы практики, приведены в приложении № 11. Расчет показателей осуществляется автоматизировано с использованием программы для ЭВМ «Альт-финансы». Для анализа используются следующие табличные формы: 1) баланс потенциального заемщика (актив);

2) баланс потенциального заемщика (пассив);

3) отчет о финансовых результатах;

4) дополнительные данные;

5) агрегированный баланс;

6) анализ изменения статей баланса;

7) структура баланса;

8) отчет о прибылях и убытках;

9) структура отчета о прибылях и убытках;

10) показатели прибыльности;

11) показатели финансового состояния;

12) показатели оборачиваемости;

13) показатели рентабельности;

14) показатели эффективности труда;

15) темпы роста.

Строятся также следующие диаграммы:

1) чистый оборотный капитал (текущие активы - текущие пассивы);

2) текущие активы;

3) текущие пассивы;

4) показатели прибыльности;

5) периоды оборота текущих активов и пассивов;

6) рентабельность собственного капитала;

7) факторный анализ динамики рентабельности собственного капитала;

8) анализ эффективности труда.

**17.2 Определение кредитоспособности клиента.**

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя, размера кредита, который может быть представлен в данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

Это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноза его финансовой устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

При оценке кредитоспособности банки учитывают ряд факторов, которые позволяют точнее определить возможности заемщика по выполнению взятых на себя обязательств. К числу таких факторов относятся:

1) дееспособность и репутация в отношении ссуд;

2) способность получать доход;

3) размеры и структура активов;

4) конъюнктура рынка и иные внешние факторы.

Анализ дееспособности заемщика предполагает прежде всего оценку правомочности получателя ссуды к сделке и выявление меры ответственности подразделений предприятия или организации при нарушении ее условий, а также изучение сведений об учредителях и руководителях компании, видах ее деятельности.

Способность к получению дохода признается наиболее весомым фактором при рассмотрении вопроса о выдаче кредита конкретному заемщику, так как доход является главным источником погашения кредита, использование прочих, таких как продажа активов, погашение ссуды у других кредиторов является признаком финансового неблагополучия компании.

Анализ размера и структуры активов потенциального заемщика позволяют банку получить дополнительные гарантии обеспечения погашения кредита, а также оценить достаточность собственных средств предприятия.

Анализ внешних факторов предполагает изучение и оценку общих параметров рынка, на котором функционирует предприятие-заемщик.

Основными источниками информации для анализа кредитоспособности потенциального заемщика в АКБ «Челиндбанк» являются:

1) анкета (позволяет получить информацию для последующего анализа по указанным выше 4 направлениям);

2) документы финансовой отчетности (формы № 1-5) предприятия-заемщика;

3) данные бухгалтерского учета (расшифровки отдельных счетов и т.д.);

4) налоговые декларации;

5) ТЭО погашения кредита.

Заемщики, не являющиеся клиентами АКБ «Челиндбанк» дополнительно предоставляют:

1) копии устава и (или) учредительного договора;

2) свидетельство о государственной регистрации;

3) карточка образцов подписей руководителей, заверенная банком заемщика;

4) справки о постановке на учет в налоговой инспекции, в фонде медстрахования, в пенсионном фонде.

**17.3. Обеспечение возвратности кредита.**

Банковское законодательство РФ предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться под различные формы обеспечения ( согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» в части ст. 33 «Обеспечение возвратности кредитов»). Важнейшими формами обеспечения возвратности кредитов являются: залог, гарантии и поручительства, страхование кредитного риска, переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Обеспечительные обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором и являются обязательным приложением к нему.

В филиале АКБ «Челиндбанк», выступающем в качестве базы практики, наиболее часто используемой формой обеспечения возвратности кредита является залог. Предметом залога выступает любое имущество, имеющее с точки зрения банковского работника приемлемый уровень ликвидности. Цена, по которой имущество передается в залог, существенно превышает объем испрашиваемой ссуды. Отношения между залогодержателем и залогодателем оформляются договором о залоге. Помимо указанного договора оформляются:

1) протокол о решении передать в залог имущество организации;

2)акт проверки залога, условий его хранения, учета по организации-заемщику (составляется по результатам инспектирования).

При залоге имущество как правило остается в распоряжении залогодателя, который вправе:

1) владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;

2)распоряжаться предметом залога путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом.

Залогодатель обязан застраховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость, принять меры по его сохранности, уведомить залогодержателя о сдаче предмета залога в аренду.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в нескольких формах: залог товаров в обороте; залог товаров в переработке; залог недвижимого имущества. Наиболее распространенной формой залога, используемой филиалом в процессе кредитования, является залог товаров в обороте, который означает, что заемщик вправе реализовать заложенные ценности при условии замены выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования ценностями на равную или большую сумму. Замена может быть осуществлена только с согласия ответственного банковского работника, который по результатам инспекции на месте делает вывод о целесообразности и равнозначности замены (документы по залогу см. в приложении №13).

Поручительство - договор с односторонними обязательствами, где поручитель берет обязательства перед кредитором оплатить при необходимости задолженность по ссуде заемщика, при этом заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники (в соответствии со ст. 322 ГК РФ).

 Гарантия - особый вид договора поручительства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер (в соответствии со ст. 399 ГК РФ).

В соответствии с распоряжением головного банка филиалам запрещено использовать указанные формы обеспечения возвратности кредита.