**2.Необходимость и предпосылки появления кредита.**

Слово кредит происходит от creditum , кот. Обозначает ссуда или долг, однако многие экономисты связывают слово кредит от слова credo, т.е. доверие.

Кредит в своей простейшей форме начал свое существование уже в момент разложения натурального и становление товарного хозяйства.

Суть такого обмена состоит в том, что один хозяйствующий субъект передает другому товар, что при условии истечения срока ему вернут либо тот же товар, либо другой в эквивалентной стоимости.

На основе такого соглашения после передачи товары получившую ее возникают обязательства по возврату, а др. стороны требования к должнику.

КРЕДИТ – это ссужаемой суммы от кредитора к задолжнику на условии возвратности, срочности и платности.

На смену простого товарообмена происходит сложный. Появление Д(денег) с одной стороны значительно упрощает процесс обмена, т.к. преодолеваются индивидуальные, временные и пространственные границы обмена, а с др. стороны существенно измен. его экон-ий характер.

В следствии за изменением прямого товарообмена проявл. Д приводит к обмену, и разновременного товарообмена. Однако, от модификации форм обмена, суть отношений не меняется и такой товарообмен назыв. кредитным обменом наряду с Д и Кредитом. В современных условиях это назыв. коммерческим кредитом.

Особенностью кредитного обмена выдел. встречное перемещение ценностей и их эквивалентов, при этом непрерывность кредитного кругооборота и является важнейшим условием функционирования и самого существования, т.е это должно быть завершенным циклом.

2-й чертой кредитного обмена явл. временный характер товарных эквивалентов.

Важнейшей особенностью кредита (К) явл. их прямой и взаимный характер. При этом данные отношения могут возникать у разного количества хозяйствующих субъектов одновременно. Для регулирования кредитного обмена необходим координационный механизм, таки механизмом явл. кредитный рынок.

**3. Кредитный рынок и его роль в развитии рыночной экономики.**

КРЕДИТНЫЙ РЫНОК – это механизм взаимодействия независимых хозяйствующих субъектов .

Простейшая структура рынка предполагает деление на –первичный, - вторичный.

Кредитный рынок явл. составной частью финансового рынка, кот. в свою очередь подразделяется на: 1)денежный рынок, 2) рынок капитала.

Секьютиризация – выпкск ценных бумаг под выданный кредит.

**4. Место кредита в базовой модели экономического оборота.**

Развитие кредита и кредитных отношений выявл. связей с развитием товарообращения предполагает кредитные отношения на уровне товарообращения, для этого используется базовая модель хозяйственного оборота. Характерной чертой кот. явл. наличие в ее структуре 2-х важнейших макроэкономических отношений: - инвестиции в качестве вливания в него, - сбережения как изъятие из кругооборота.

Рынок товаров

Домашние хозяйства

Изъятие сбережений

фирмы

Вложения в инвестиции

Рынок ресурсов

Изъятие – это часть дохода хоз-го субъекта кот. в силу ряда причин, не расходуются на потребление товаров и будущей покупки.

**5. Механизм трансформации сбережений в инвестиции**

Для изучения трансформации сбережений в инвестиции необх. разделение фирм на 2 группы производить: а) потребительские товары (ПТ), б) инвестиционные товары (ИТ).

Фирма гр. А явл. собственниками производимой продукции, а также собственника земли и рабочей силы. Доходы от потреб. товаров Yf=Ef=R+W

Фирма Б не имеет собственного капитала и используют арендованную землю и рабочую силу. Доходы от инвестиц. товаров Yd=c

Трансформация: 1 этап формирования сбережений и формирование потребительских товаров. Формируются сбережения в сумме S- St, при этом появл. возможность для инвестирования не потребленной суммы, что приводит к преобразованию уровня макроэкономического равновесия и оно приобретает вид: S=I

2 этап производство инвестированных товаров и образование капитала фирмы А.

На этом этапе начинает работать фирма В, кот. выпол. заказ от фирмы А на инвестир. товары (ИТ). St=W+R+P

К следующему этапу фирма подходит к собственным, реальным, вещественным капиталам, кот. образовалось в в процессе трансформации в ден. инвестиции, а затем из ден. формы в материально-вещественную.

3 этап расширение кругооборота

На дан. этапе фирма А использ. получен. капитал, что приводит к совокупному увелич. товаров и соотв. увеличению доходов всех домохозяйств.

4 этап формирование сбережений за счет образования запасов ПТ и формирование фирмы Б. Данный этап повторяет процесс 1, но инвестирование средств осущ. фирмой Б, этап назыв. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ. I(A1)=Ef2

реинвестирование = производству ИТ, при этом макроэкон. равновесие обеспечив. баланс стоимости, кот. выражает в след. уравнение

I(A)=W2+R2+P2

5 этап этап увел. производства и формирование запасов ИТ, на дан. этапе увел. доходов фирмы Б позволяет увеличить производство ИТ часть кот. идет на восстановление изношенного капитала самой фирмы Б, часть идет фирме А и часть образует запас.

6 этап этап роста совокупного капитала и ВВП.

В развитом виде трансф. сбережений в инвестиции предст. процесс формир. и накопления совокупного капитала и вызв. ими роста, доходов домохяйств и ВВП. В результате уравнение макроэкон. равновесия предст. в виде слеующ. виде: Уj=C+S, Е=С+I, I(А1)= W2+R2+P2, Уf2=I(P4)+I(A2).

**8. Функции и роль кредита в развитии экономики.**

1) распределительную (происходит распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям)

2) эмиссионная (Проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты)

3) контрольную (через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга)

**9. Границы использования основных форм кредитования в современных условиях.**

**Границы коммерческого кредита** обусловлены:

-   **целями использования.** Коммерческий кредит обслуживает лишь производство и обращение товаров, т. е. удовлетворяет потребность в оборотном капитале. Это ограничение связано с временным разрывом в товарообменных операциях, разновременным обменом;

-   **направлениями использования коммерческого кредита;**

-   **ограничениями по срокам его предоставления.** Срок коммерческого кредита не может значительно превышать продолжительность нормального цикла производства и реализации партии товара. Предоставление кредита на более длительное время вызывает необходимость замещения нехватки оборотного капитала банковским кредитом. Значит, его следует рассматривать как вынужденную меру или сознательное средство конкурентной борьбы;

-   **размерами.** Общая сумма кредита ограничена величиной резервных капиталов кредиторов. Сверх этого максимума они не в состоянии передавать товары или деньги без ущерба для кругооборота капитала.

**15. Номинальные и реальные процентные ставки.**

**Реальная процентная ставка** — это процентная ставка, без учета уровня инфляции.

Номинальная процентная ставка - годовая ставка процентов, исходя из которой определяется величина ставки, применяемая в каждом периоде при начислении сложных процентов несколько раз в году.

in=ir+N e Уравнение фишера.

In завит от будущего уровня инфляции.

**16.процентные ставки по межбанковскому кредиту**

##### Плавающая процентная ставка - это ставка, которая постоянно изменяется в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитных рынках, и на финансовом рынке страны. Межбанковские ставки - Процентные ставки под которые банки предоставляют кредиты друг другу. БИБОР - ставка по межбанковским депозитам в иностранной валюте на международном денежном рынке Бахрейна.

##### ЛИБОР - в широком смысле - шкала процентных ставок, которые применяются лондонскими банками.

##### Виды %ставок по МБК:

##### 1.объявленные ставки по привлечению кредита

##### 2. фактическая ставка –ставко по кот. Предоставляют МБК.

##### 3.ставки по краткосрочным МБК – кредиты на 1 день, 1 неднлю(инстар).

##### 4.%ставка по казначейским векселям – ставка по кот западные страны продают вексели на открытом рынке.

##### 5. %ставка рынка капитала – ставки по долгосрочным и среднесрочным обязательствам гос-ва и хох.субъектов.

##### 14. Факторы влияющие на величину ссудного капитала:- Риск, чем выше риск не возврата, тем выше ставка процента. - Срок ссуды, чем больше срок предоставления ссуды, тем выше ссудный процент, и наоборот. Но существуют исключения. Так например, банки в свою очередь берут временно свободные ресурсы у юридических и физических лиц, соответственно есть возможность ими распоряжаться, а не держать постоянно деньги наготове. - Размер ссуды, при прочих равных условиях ставка процента выше на ссуду меньшего размера. - Налогообложение, в этом случае высокий уровень налогов на доходы кредитора, ведет к соответствующему росту ставки процента. - ликвидность(чем >ликвидность, тем < %ставка).

##### 10. зарождение кредитных отношений

##### ****Первый этап**** в древней Греции в VII— VI вв. — зарождение кредитных отношений. Кредитные отношения стали возникать на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. В этот период появился особый разновременный обмен продуктами, который постепенно уступил свое место своему товарному аналогу — разновременному товарообмену. С появлением денег возникают более сложные кредитные отношения — продажа товаров с отсрочкой платежа. Несовпадение периодов производства и обращения различных товаров, сезонные условия их производства и реализации приводили к тому, что одним производителям приходилось покупать товары у других еще до продажи собственных товаров. Поэтому покупатель становился заемщиком, а продавец — кредитором. Первоначально богатые семьи, являющиеся членами общины, предоставляли своим более бедным сородичам кредиты в натуральной форме — зерном или другими продуктами. Условия погашения таких кредитов были достаточно жесткими. Кредиты предоставлялись под залог земли или даже личности заемщика. Появление денег и последовавшее за этим развитие денежного обмена явились важным фактором усиления дифференциации и стали основой перехода к денежной форме ростовщичества.

**17. Факторы, определяющие спрос и предложение на кредитные ресурсы**

К основным факторам спроса на К относятся:

1.Ожидаемая норма прибыли

Заемщик ориентиров. на выбор условий К, исходя из объемов увеличения прибыли за счет использ. К в качестве инвестиций, при этом характер зависимости нормы прибыли и спроса на К не несет не посредственной связи, т.к. инвестиции могут осущ. за счет внутренних источников.

2. Ожидаемая инфляция

Рост инфл. ожиданий заемщика при не измен. % ставок ведет к увличению спроса на К

3. Объем государственных заимствований

Чем выше объем заимствован. тем выше предложение. Рынок заимств. явл. центральный рынок, % ставка снижается и спрос увеличивается.

Факторы предложения относят и определяются:

1)уровнем благосостояния и доходов

Рост благосостояния и уровня доходов ведет к увеличению сбережений в экономике и к росту предложения К.

2)ожидаемая доходность активов

3)риск. Чем выше риск, тем ниже % ставка

4) ликвидность – это скорость прекращ. Д. Чем выше ликвидность, тем больше предложение на него.

##### 19. принципы кредитования

## Возвратность кредита

Обязательный признак кредита, без него теряется суть кредитования.

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых средств после завершения их использования заемщиком.
Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его деятельности.

## Срочность кредита

Cпособ достижения возвратности кредита.
Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе.

Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке.

## Платность кредита. Ссудный процент.

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты их использования.

Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

##### Обеспеченность.

**20. Первичные формы кредита**

Исторически 1 формами К явл.:

-товарная

-денежная

-смешанная

Товарная форма К – наиболее простая , для кот. характерно предоств. к-м вещей, определ. рядовыми признаками на усло. встречной передачи равного количества др. вещей того же качества.

Денежная получила свое развитие на основе тов. формы в период появления Д и на современ. этапе стала преобл., т.к. Д предст. собой абсолютно ликвид. т легко заемн. активы.

Смешанная –сочетают в себе ряд свойств товарной и денежной формы, либо свойства аренды и К.

В зависимости от того, кто явл. кредиторам в сделке выдел. коммерч., граждан., государствен., межбанковский К.

**21.** **банковский кредит и его виды**

***Банковский кредит*** -- это форма кредита, за которой денежные средства предоставляются в ссуду банками.

Виды:

**За *сроками пользования*** банковские кредиты разделяют на:

-- краткосрочные (до 1 года);

-- среднесрочные (до 3 годов);

-- долгосрочные (свыше 3 лет).

Краткосрочные кредиты предоставляются банками заемщикам на цели текущей хозяйственной деятельности в случае возникновения у них временных финансовых трудностей в связи с расходами, которые не обеспечены поступлениями средств в соответствующем периоде.

Среднесрочные кредиты предоставляются на оплату оборудования, на текущие расходы, финансирования капитальных вложений. Долгосрочные кредиты предоставляются банками заемщикам для формирования основных фондов. Объектами кредитования при этом являются капитальные расходы на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, приватизацию и другое.

За ***обеспечением*** выделяют такие виды банковского кредита:

-- обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами, ценными бумагами); стоимость залога обычно превышает сумму кредита;

- гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);

- с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой организации);

-- необеспеченные (бланочные кредиты).

Банковский кредит под залог ценных бумаг называется *ломбардным кредитом.*

За ***степенью риска*** банковские ссуды разделяются на: стандартные кредиты и кредиты с повышенным риском.

**По форме *привлечения (организации)*** банковский кредит разделяется на:

-- двусторонний (коммерческий банк -- заемщик);

-- консорциумный;

-- "зеркальный";

-- многосторонний (параллельный).

***Банковский консорциум*** -- временное добровольное объединение коммерческих банков для решения конкретных хозяйственных заданий

**22. сущность и основные этапы кредитного процесса**

Этап 1.  Рассмотрение заявки на получение кредита  интервью с потенциальным заемщиком (призвана выяснить первичные данные о клиенте и его мотивах обращения в банк за кредитной поддержкой).

***Этап 2. Оценка кредитоспособности заявителя***

(изучения учредительных документов потенциального заемщика. Определяется его Юридический статус, совместно со службой безопасности оцениваются деловая репутация).

***Этап З. Изучение обеспечения кредита.*** Основными формами исполнения обязательств по кредитам выступают: залог Материальных и нематериальных ценностей финансовые гарантии правительства предприятий и организаций поручительства частных лиц.

***Этап 4. Структурирование кредита, а заключение кредитного
договора.*** Процесс подготовки кредитного договора предполагает достижение согласия между субъектам кредитной сделки (кредитором и кредитополучателем) по следующим принципиальным вопросам: **объекту кредитования цели кредитования, размеру кредита, срокам кредитования и погашения кредита, процентной ставке за пользование кредитом, обеспечению кредита, ответственности сторон за невыполнение договорных обязательств, экономическим санкциям со стороны банка за нецелевое использование кредита**.

***Этап 5. Предоставление кредита.***Предоставление кредита сопровождается открытием ссудного счета.

***Этап 6. Обслуживание кредита.***Часто финансовые возможности заемщика и уровень риска кредитной сделки меняются за период от предоставления ссуды до окончательного ее погашения. Поэтому процедура обслуживания кредита направлена, в первую очередь, на осуществление менеджером по кредитам контрольных функций. Различают следующие направления контроля:

·          за целевым использованием кредита;

·         достаточностью обеспечения кредита;

·         своевременным погашением основного долга и процентов;

·         платежными документами заемщика.

**23. Понятие и обязательные составляющие кредитной политики**

**Кредитная** **политика** является важной составной частью общей банковской **политики**. Она разрабатывается управляющей системой банка и его структурным подразделением, связанным с **кредитными** операциями.

Кредитная политика банка, как правило, содержит обязательные требования к заемщику банка. Данные требования предъявляются на этапе рассмотрения заявления на получения краткосрочного или долгосрочного кредита. Требования, к примеру, могут включать в себя минимально допустимую степень финансовой устойчивости потенциального заемщика (требования к уровню кредитоспособности), достаточность собственного капитала заемщика.
Также в политике содержатся требования к структуре и предмету залога, к примеру, оговорены допустимые случаи принятия менее ликвидного залогового имущества (например, товаров в обороте), прописана обязательная доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения.

В части определения параметров кредитования, в политике содержится ценовая стратегия банка, то есть порядок установления и определения размера платы за кредит - процентов и комиссий банка.
Кредитная политика может устанавливать предельные суммы лимитов кредитования заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков). Банк стремится наращивать кредитный портфель в разумных пределах, избегая при этом неприемлемой концентрации кредитного риска.

Далее политикой может быть предусмотрен и отдельный порядок для проведения кредитных операций по отношению к особым категориям заемщиков, например, имеющих косвенные признаки проблемности. Данная категория требует наиболее взвешенного подхода, в частности, при определении целесообразности дальнейшего кредитования.

Кредитная политика также предусматривает рекомендуемые требования к проведению [работником банка](http://www.zanimaem.ru/articles/43/) текущего мониторинга ссудной задолженности заемщиков банка в целях раннего обнаружения активов, качество которых ухудшается, для своевременного принятия комплекса мер по санации задолженности.

**24. Сущность и виды кредитных рисков**

**Риск кредитования контрагента или риск выплаты** - Заключается в возможности не возвращения контрагентом банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

**Расчетный риск -** возникает в случаях, когда осуществляется передача определенных инструментов (например, денежных средств или финансовых инстументов) на условиях предоплаты, либо предпоставки с нашей стороны. Риск заключается в том, что встречной  поставки со стороны контрагента не происходит.

**Предрасчетный риск** - риск того, что контрагент не выполнит своих обязательств по сделке до расчетов и банку придется заменить данный контракт сделкой с другим контрагентом по существующей ( и возможно неблагоприятной) рыночной цене.

**26. процесс кредитного мониторинга**

Кредит.мониторинг – комплексный процесс контроля выполнения условий договора и анализ состояния задолженности по каждой кред.сделки, а также наблюдения за текущем состояние заемщика.

Принципы мониторинга:
1.переодичность проверок состояния по задолженности кредита(в 30,60,90 дней)

2.комплексность контрольных процедур,по кот проверяется важнейшие условия кредита

3.дефференционный подход к проверки задолженности, т.е. часто проверяются крупные и проблемные кредиты.

4.оперативное принятие мер по уровню снижения кред. рисков.

**27. основные направления теоретического исследования кредитных отношений\**

1.кредит отрицательно влияет на социально-экономическую систему,в целом разлогая ее.

2.кредит положит-но влияет на соц.экономическую систему, позволяя обеспечить экономический рост.

3.кредит нейтрален по отношению к эконом.системы

4.кредит является неотъемленным элементом эконом.системы,обеспечивает непрерывный поток финансирования инвестиций.

**30. инвестиционно-финансовые теории кредита**

Основной причиной появления теории – понимания того факта,что использование кредита дорого и поэтому нецелесообразно для осуществления крупных инвестиций. Теория возникла и релизовалась повсеместно в период перехода откапитализма свободной конкуренции к монопольному капитализму.Согласно теории доходы населения распадаются на 2части:сбережения и накопления. В зависимости от уровня дохода складывается мера потребления, кот показывает склоннгость потребления C/y ПОТРЕБЛЕНИЕ/ДОХОД. Склонность к сбережению Y-C/y=S/Y.

Стимул к сбережению: осторожность,предусмотрительность,расчетливость,независимость.Порадокс сбережения-если все сберегать и накапливать, то провоцируется кризис совокупного S.и наоборот.

**29. натуралистические теории кредита**

А. Смитом и Д. Рикардо.

Основные постулаты экономистов натуралистической теории заключались в следующем: объектом кредита являются натуральные, т.е. не денежные вещественные блага; кредит представляет собой движение натуральных благ, и поэтому есть лишь способ перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей; ссудный капитал тождествен действительному, и поэтому накопление ссудного капитала есть проявление накопления действительного капитала, а движение первого полностью совпадает с движением производительного капитала; поскольку кредит выполняет лишь пассивную роль, то коммерческие банки являются лишь скромными посредниками. Таким образом, представители натуралистической школы давали искаженную трактовку сущности кредита и его роли в капиталистической экономике. Ошибочность их взглядов заключалась в том, что они не понимали кругооборота промышленного капитала в трех формах и сущности ссудного капитала как обособившейся части промышленного капитала в денежной форме, а следовательно, самостоятельной роли ссудного капитала и его специфики. В результате они трактовали кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме, тогда как на самом деле кредит есть движение ссудного капитала.

**28. капиталотворческая теории кредита**

английским экономистом Дж. Ло (1671—1729). Согласно его взглядам, кредит занимает положение, не зависимое от процесса воспроизводства, и ему принадлежит решающая роль в развитии экономики.По мнению Ло, кредит способен привести в движение все неиспользуемые производственные возможности страны, создавать богатство и капитал. Банки он рассматривал не как посредников, а как создателей капитала. Основной недостаток теории Ло заключался в том, что он делал ставку на эмиссию банкнот с принудительным курсом, что носило спекулятивный характер. который выпускал банкноты в порядке учета векселей и разменивал их на серебро.деньги обесценивались.

**31.Исторические и экономические предпосылки образования банков**

Экономичекие:

1.конвертация видов и форм денег,обеспечения платежей по торговым операциям однообразной монетой.

2.обеспечениен безопасности денежных расчетов

3.удешевление стоимости кредита

4.сокращение издержек на организацию налично-денежного обращения

5.создание платежных средств и ускорение оборота общественного капитала.

6.борьба с роставщичеством

7.образование общего ссудного фонда и эффек.использвания денежных средств.

Исторические:

1.усиление влияния гос.бюджета и поиск более дешевых источников заимсчтвования

2.проведение реформ в области управления финансами.

**33.функции коммерческого банка.**

**1.**аккамуляция денежных средств, при этом создается основа для их перераспределения м/у секторами экономики

2.создание безналичных денег

3.посредничество в осуществлении денежных расчетов м/у хоз.субъектами.

**34. Элементы банковской системы:**

Элементы банковской системы связаны между собой единым порядком лицензиров.банк.деятельности за его осуществлением.В зависимости от соподчиненности различных элементов банковской системы выделяют:

-одноуровневая:преобладание горизонтальных связей между банками;универсимизация их операций и функций;контролирующию функцию выполняет государсвто.

-2-уровневая банковская система-наличие вертикальных и горизонтальных связей между банками.

По вертикали-отношение подчинения мужду ЦБ эмиссионным и коммерческим;по горизонтали-равноправное отношение между банками.

Структура банковской системы включает в себя 3 блока:1.Фундаментальный-банки каК ден-кред.институты и правила банковской деятельности.2.Организационный-виды банков ,организ.основы банк.деятельнсоти и банк.инфраструктуры.3.Регулирующий-гос.регулир.банковской деятельности ,нормативн .положения ЦБ РФ

Развитие банковской системы можно рассматривать с количестк.и качественной точек зрения:

С количественной-показатели числа кредитных организаций и их филиалов ,размер активн и пассивных операций,капитал банков.

С качеств.-относит показатели,к кот относится рентабельность активов,доход на 1 отрудника ,доля банк.активов в ВВП .

**35.Классификация коммерческих банков**

1.по форме собственности:гос,акционерные,кооперативные,частные,смешанные.

2.по правовой форме

3.по функциональному назначению:депозитные,коммерческие,эмиссионные.

4.по характеру выполнения операций:универсальные и специальные.

5.без филиальные и много филиальные

6.по сфере обслуживания:региональные,межрегиональные,национальные, международные.

7.по масштабам деятельности.

**37. банковская система в период плановой экономики**

В этих условиях очевидным было стремление преодолеть платеж­ный кризис, в том числе путем совершенствования системы безналич­ных расчетов. В результате Банк России принял меры к ограничению сферы применения форм расчетов, не дающих гарантии платежа (на­пример, была отменена акцептная форма расчетов, позднее ЦБ РФ предусмотрел возможность использования платежных требований для безакцептного списания средств со счета в уплату налогов в бюджет, штрафов, пени, неустоек и по соглашению между поставщиками и по­купателями продукции). Одновременно была расширена практика ис­пользования расчетов платежными поручениями с предварительной оплатой.

**36.Становление банковской системы**

**38.Современная российская банковская система: основные этапы развития**

I этап реформы банковской системы относится к 1988-1990 гг. (подготовительный).

Летом 1988 г. был принят Закон О кооперации в СССР, предусматривающий возможность создания кооперативных банков и обществ (товариществ) с ограниченной ответственностью – ТОО на паевых началах. К началу 1990 г. было зарегистрировано более 300 кооперативных и коммерческих банков.

Разработка и принятие в декабре 1990 г. законов РСФСР О Центральном банке РСФСР (Банке России) и О банках и банковской деятельности в РСФСР, а также принятие в 1991 г. ЦБ РСФСР ряда нормативных документов по регулированию деятельности КБ положили начало новому этапу качественных преобразований банковской системы России.

Главный итог I этапа – создание двухуровневой банковской системы (рис 4)..

II этап реформы банковской системы – период с 1991 г. и длится по настоящее время, – включает подэтапы , имеющие собственные качественные характеристики.

Период с 1991 г. по август 1995 г. – характеризуется банковским бумом и перекачиванием всех национальных ресурсов в банковский сек тор. К началу 1995 г. в стране насчитывалось около 2500 банков и 5500 филиалов КБ (без СБР). Банки интенсивно наращивали свои активы. В 1995 г. уже 6 российских банков входили в число 1000 крупнейших бан ков мира. Однако система была слабой и неустойчивой, что привело к кризису рынка межбанковских кредитов (МБК), выразившемся в массовой неплатежеспособности банков.

**39.Банковская система США**

Современная банковская система США сформировалась в 1980 году под воздействием Закона о Федеральной резервной системе и принятого Закона о дерегулировании депозитных учреждении и монетарном контроле.

Федеральный резервный банк

Федеральная резервная система является центральным банком США, она была основана Конгрессом в 1913 г.

 На сегодняшний день обязанности Федерального резервного банка подразделяются на:

-осуществление монетарной политики государства -

-контроль и регулирование деятельности банковских учреждений

-подержание стабильности финансовой системы и сдерживание системного риска, который может возникать на финансовых рынках;

предоставление финансовых услуг депозитным учреждениям, правительству США и иностранным официальным учреждениям, в том числе выполнение основных функций в качестве обеспечения работы платежной системы страны.

Сеть из 12 Федеральных резервных банков и их филиалов (25 филиалов на 2004 г.) Каждый из 12 резервных банков несет ответственность за конкретный географический регион или округ США. Каждому резервному окружному банку присвоен свой номер и буква.

Банки-участники системы

Коммерческие банки США можно разделить на три типа, в соответствии с которыми государство проводит свою политику в отношении банков, а также по принципу, являются ли банки участниками Федеральной резервной системы или нет. Уполномоченные федеральным правительством банки (через Администрацию контролера валюты в Казначействе) являются национальными банками, согласно законодательству они – участники федеральной резервной системы. Уполномоченные штатами банки делятся на банки, являющиеся участниками федеральной резервной системы (банки-участники системы штата), и банки, не являющиеся членами такой системы (банки, не участвующие в системе штата). Банки штата могут и не входить в Федеральную резервную систему, но они могут стать ее участниками, если будут соответствовать стандартам, установленным Советом губернаторов.

**41.Банковская система Японии**

Современная банковская система Японии возникла после Второй мировой войны и построена по американскому образцу. Японский банк развития осуществляет льготное краткосрочное кредитование отдельных отраслей экономики, в поддержке которых не заинтересованы частные банки. Банковскую систему страны возглавляет Центральный Банк. Уставный капитал Банка состав иен, более половины его принадлежит государству. Акционеры не участвуют в управлении деятельностью банка. Центральный банк возглавляют его Президент и Директорат, состоящий из ряда вице-президентов, советников Президента, инспекторов по надзору за ведением дел и директора.

. Центральный банк устанавливает минимальные уровни показателей банковской ликвидности. К ним относятся: норма собственного капитала, определяющая долю собственного капитала банков в его совокупном размере; норма ликвидных активов, отражающая соотношение капитала к долговым обязательствам; норма недвижимости; ограничения на выдачу крупных кредитов и др. Главными органами денежно-кредитного регулирования в стране выступают: Банк Японии. Банковская система Японии состоит из частных банков, кредитных ассоциаций, правительственных финансовых учреждений, а также филиалов иностранных банков.

**44. Критерии и необходимость независимости ЦБ РФ**

1. Назначение рук-ва ,председат.или управляющего ЦБ.степень независимости определяется процедурой назначения главы правления банка ,законодатель.властью,исполнительной и законод. совместно, министрм финасов.

2 Срок пребывания в дожности управл.(чем дольше,тем более независим банк становится)

3. Взаимоотношени между ЦБ и правительством –законодательная ответственность ЦБ.

4.Процедура формирования денежно-кред.политики (чем больше целей,чем независимей стан банк)

5. Прямые указания органов гос.власти.т.е имеют ли права исполните или законодательной органы контролировать бюджет ЦБ

6. ограничение на предоставл кредита правительству –чм ограниченнее прямое кредитование тем более независим ЦБ

Первые 4 критерия-показывают политическубю незавсимость,остальные-экономическую. Не все ЦБ обладают одновременной полит и эконом независимостью-только ЦБ канады, нидерландов,швейцарии и США и германии.

**47.Операции центрального банка на открытом рынке**

Операции на открытом рынке (OOP)—официальные операции Центрального банка по купле-продаже ценных бумаг в банковской системе. При покупке Центральным банком ценных бумаг у коммерческих банков соответствующие суммы поступают на их резервно-корреспондентские счета, т.е. увеличивается величина минимальных резервов и, следовательно, появляется возможность расширения активных, в том числе ссудных, операций с клиентурой. В случае продажи Центральным банком ценных бумаг коммерческим банкам, наоборот, сумма зарезервированных ими средств уменьшается, а в банковской системе в целом происходит сокращение кредитных ресурсов либо повышение их стоимости, что отражается на величине общей денежной массы. Таким образом, регулируя спрос и предложение на ценные бумаги, Центральный банк влияет не только на величину резервов коммерческих банков, их кредитоспособность, но и на совокупный объем денежной массы в регионе.

По форме проведения рыночные операции Центрального банка с ценными бумагами могут быть прямыми либо обратными. Прямая операция представляет собой обычную покупку либо продажу. Обратная заключается в купле-продаже ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу. Центральным банком и коммерческими банками о покупке государственных ценных бумаг на срок с обязательством их обратной продажи через один или два месяца по заранее оговоренной цене.День покупки и продажи совпадает.

Операции на открытом рынке различаются в зависимости от:

- условий сделки (купля-продажа за наличные или купля на срок с обязательной обратной продажей - так называемые обратные операции - операции РЕПО);

- объектов сделок (операции с государственными или частными бумагами);

~ срочности сделки - краткосрочные (до 3 мес), долгосрочные (до 1 года и более) операции с ценными бумагами;

- сферы проведения операций (только на банковском секторе рынка ценных бумаг или/и на небанковском секторе рынка);

- способа установления ставок (определяются ли они центральным банком или рынком).

**43. функции центрального банка**

 денежно-кредитное регулирование экономики;

 эмиссия кредитных денег;

 контроль за деятельностью кредитных учреждений;

 аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;

 кредитование коммерческих банков (рефинансирование);

 кредитно-расчетное обслуживание правительства;

 хранение официальных золотовалютных резервов.

**45. создание и статус банка России**

В первой половине 1990 г. был создан Государственный банк РСФСР, а в конце года принят Закон о [Центральном банке Российской Федерации](http://vdollarah.ru/2010/03/19/centralnyj-bank-rossii/) (Банке России), согласно которому он стал главным Банком РСФСР. В ноябре 1991 г. Верховный Совет РСФСР объявил Центральный банк единственным на территории страны органом государственного денежно кредитного и валютного регулирования экономики. Государственный банк СССР был упразднен 20 декабря 1991 г., и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РФ переданы Центральному банку РФ (Банку России). Когда создание Центрального банка стало очевидным, возникла дискуссия по поводу того, кто должен его контролировать. Известны три варианта контроля исходя из формы собственности на капитал центрального банка. Контроль может быть:
государственным, если капитал банка принадлежит государству (Банк Англии, Банк Франции);
акционерным, если капитал центрального банка принадлежит коммерческим банкам (Федеральная резервная система США);
смешанным, если сложилась акционерная форма капитала с участием государства (Национальный банк Австрии, Банк Швейцарии). В Российской Федерации имущество Банка России является федеральной собственностью. Банк России владеет, пользуется и распоряжается имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускается, если иное не предусмотрено федеральным законом. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральным законом. Свои расходы Банк России осуществляет за счет собственных доходов.

**46. цель, задачи и инструменты денежно кредитного регулирования**

**Цель-**табильности цен, полной занятости и росте оеального объема производства

 1) процентные ставки по операциям Банка России;

 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования). Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 % обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов;

 3) операции на открытом рынке (купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки);

 4) рефинансирование банков (кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей);

 5) валютное регулирование (купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег);

 6) установление ориентиров роста денежной массы;

 7) прямые количественные ограничения (установление лимитов на рефинансирование

 банков и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций).

**40.банковская система европейских стран**

Центральным банком выступает Банк Италии, созданный в 1893 г. и являющийся с 1926 г. единым эмиссионным центром страны. Уже с 1893 г. Банк Италии имеет тесные отношения с государством, хотя и является юридическим лицом — частным акционерным обществом. С 1895 г. ему было передано ведение операций казначейства. Банк Италии осуществляет исполнительную власть в денеж­но-кредитной сфере и является влиятельным экономическим учреждением в области государственного регулирования эко­номики. Административно он подчинен казначейству, в облас­ти же кредитной политики следует рекомендациям Межмини­стерского комитета по кредитам и сбережениям. Во главе Банка Италии стоит Высший совет, который про­водит в жизнь решения Межминистерского комитета. Возглав­ляет Совет Управляющий, который назначается Высшим сове­том, куда входят еще 12 директоров, но не входят политические деятели. Основными его функциями явля­ются следующие:

• Эмиссия кредитных денег.

• Аккумуляция и хранение официальных золотовалютных резервов

**49. рефинансирование**

Под рефинансированием, в широком смысле этого слова понимается предоставление коммерческим банкам временных заимствований в тех случаях, когда они остро нуждаются в дополнительных ресурсах. Центральные банки, осуществляя политику рефинансирования, преследуют приоритетную цель
-воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Как правило, объектом рефинансирования являются банковские институты.
Кредиты рефинансирования, предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности. В случаях, когда деятельность потенциального кредитополучателя вызывает сомнение у центрального банка, кредиты выдаются лишь только после получения заключения аудиторской фирмы о финансовом состоянии данного банка. Кредиты рефинансирования различаются от:

- формы обеспечения ( "учётные" и "ломбардные кредиты" );

- методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе аукционов);

- сроков предоставления ( краткосрочные на несколько часов

"внутридневные" либо дней "овернайт", среднесрочные до 1 месяца

"ломбардный кредит" и долгосрочные ло 1 года "стабилизационный кредит");

- воздействия на сектора финансового рынка ( на ОРЦБ -"операции РЕПО" и на МБР "ломбардный кредит".

**Рефинансирование - полное или частичное погашение кредита за счет получения новых кредитов. Обычно новые кредиты берутся под меньшие проценты.**

**51.депозитные операции центрального банка**

Банк России проводит операции по привлечению депозитов кредитных организаций в целях регулирования ликвидности банковской системы. Депозиты по процентным ставкам, определенным на аукционной основе /депозитные аукционы/. ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции кредитных организаций по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различаются пассивные и активные Д.о. Пассивные отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Активные - размещение временно свободных ресурсов одних банков в другие. **Депозитные операции, проводимые через территориальные учреждения Банка России (путем заключения двусторонних Договоров-Заявок)**

**52. политика дорогих и дешевых денег**

В условиях оживления конъюнктуры, роста занятости и объемов производства, сопряженных с растущим спросом на [деньги](http://finless.ru/?tag=%d0%b4%d0%b5%d0%bd%d1%8c%d0%b3%d0%b8), Центральный банк прибегает к политике “**дешевых денег**“, или **экспансионистской денежно-кредитной политике**, которая сопровождается, как правило, расширением масштабов кредитования, ослаблением контроля над приростом количества денег в обращении, сокращением налоговых ставок, понижением уровня процентных ставок.

Совокупность мер, предпринимаемых Центральным банком, называется политикой “**дорогих денег**”, или **рестрикционным типом денежно-кредитной политики**. Рестрикционный тип направлен на ужесточение условий и ограничение объема кредитных операций коммерческих банков. Его проведение предполагает и сопровождается увеличением налогов, сокращением государственных расходов, а также другими мероприятиями, направленными на сдерживание инфляции, а в ряде случаев на
оздоровление платежного баланса.

 Денежно-кредитная политика как рестрикционного, так и экспансионистского типа может иметь **тотальный** либо **селективный** характер. При **тотальной** денежно-кредитной политике мероприятия Центрального банка распространяются на все учреждения банковской системы, при **селективной** - на отдельные кредитные институты либо на их группы или на определенные виды банковской деятельности.

 **55. Активные операции коммерческих банков**

**Активные операции** - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. **К активным операциям банка относятся**: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:• ссудные (учетно-ссудные);• расчетные;• кассовые;• инвестиционные и фондовые;• гарантийные.

**ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ** - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

**РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ -** операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

**КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ -** операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

**ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ -** операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

**ФОНДОВЫЕ ОПЕРАЦИИ** - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

- операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);

- операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах. **ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ -** операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

**56. Операции коммерческих банков по формированию собственного капитала**

Формально капитал называют собственными средствами банка, но которые в отличие от привлеченных средств кредиторов и вкладчиков не имеют срока возврата. В реальности капитал не следует понимать как безвозвратное финансирование банка. Как любые инвестиции, вложения в банковские акции должны приносить доход, уровень которого должен окупить вложенное за 6-8 лет. Для банка *собственный капитал* – самый дорогостоящий ресурс, зачастую в 2-3 раза более дорогой, чем привлечение средств на депозитные и текущие счета. Для инвесторов вложения в банковские акции достаточно рисковое дело – они требуют дополнительную премию в виде дополнительного дохода. Несмотря на дороговизну капитала, он жизненно необходим банку. Капитал является наименее срочным ресурсом, своего рода последним запасом ликвидности. **За счет средств капитала банк формирует свою имущественно технологическую базу, осуществляет ресурсное покрытие своих наиболее рисковых и неликвидных активов.** Капитал страхует кредитный риск клиентов банка, т.к. без учета капитала активов будет больше, чем обязательств перед кредиторами-вкладчиками. Дороговизна и необходимость капитала требуют от банка оптимизации его величины. Так, капитал не играет главенствующей роли в структуре пассивов КБ. Его удельный вес по международным стандартам обычно не превышает 9-12%. Капитал должен формироваться в денежной форме путем размещения на финансовом рынке акций или паев банка. Это происходит на начальной стадии работы Банка или в дальнейшем, при размещении дополнительной эмиссии. Блок операций с капиталом также включает блок, комплекс операций по поддержанию котировок акций на соответствующем уровне. В процессе работы банка величина капитала постоянно меняется:

1уменьшение за счет уценки качества активов банка;

2при расходовании прибыли;

3увеличение за счет перераспределения прибыли и невозврата проблемных активов.

**58. Валютные операции коммерческих банков**

валютные операции:

1) сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

2) сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование ИНОСТРАННОЙ ВАЛ, ценных бумаг;

3) Неторговые операции коммерческого банка

4) ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;

5) международные банковские переводы;

6) операции нерезидентов по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, не влекущие перехода права собственности на эти деньги;

7) операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, банках и иных кредитных организациях .

8) Открытие и ведение валютных счетов клиентуры

9) Конверсионные операции Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты

10) Операции по привлечению и размещению валютных средств.

11) Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

59. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** — общий термин для технологий предоставления [банковских услуг](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5_%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (то есть без его визита в банк), чаще всего с использованием [компьютерных](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D1%8C%D1%8E%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B5%D1%82%D1%8C) и [телефонных](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A2%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B5%D1%82%D1%8C&action=edit&redlink=1) сетей.

можно выделить следующие виды:

- интернет-банкинг - оказание услуг ДБО на основе банковской системы платежей через интернет;

- мобильный банкинг - оказание услуг ДБО на основе мобильных технологий;

- внешние сервисы - киоски, банкоматы, ATM;

- телефонный банкинг - оказание услуг ДБО на основе банковской системы голосовых сообщений;

- классический «Банк-Клиент».

**Конкурентоспособность систем онлайнового банкинга определяется:**

1) удобством пользования системой - пользовательский интерфейс. Решающий фактор в обеспечении привлекательности онлайновых банковских услуг для большинства клиентов;

2) функциональными возможностями системы - доступные клиентам операции. Чем шире функциональные возможности такой системы, тем более полноценной и востребованной она является;

3) безопасностью системы - надежность хранения и передачи информации. Защита системы должна обеспечивать:

- однозначную идентификацию взаимодействующих субъектов - клиента и банка;

- шифрование передаваемой финансовой информации;

- безопасность каналов передачи информации;

- защиту носителей информации.

- снижение себестоимости операций достигается за счет снижения накладных расходов на управление филиалами.

**60. Операции с банковскими картами: виды и современные тенденции**

**Банковская пластиковая карта** - это именной денежный документ, удостоверяющий наличие в организации-эмитенте счета держателя пластиковой карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг по безналичному расчету.

Существует много оснований для классификации платежных карточек, используемых в финансовых расчетах:

**1) классификация карточек по эмитентам:**

- банковские карточки - выпускаются банками и кредитными opганизациями. Позволяют владельцам карточек покупать товары в кредит yj различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карточки в качестве платежного средства. Карточки позволяют получать кассовые авансы через электронные терминалы и использовать банкоматы для снятия наличных денег с банковских счетов и т. д.;

— частные карточки - выпускаются коммерческими компаниями для расчетов в торговой и сервисной сети данной компании. К ним можно отнести пластиковые карточки магазинов, туристических агентств, телефонных и страховых компаний. Применение частных карточек ограничено сетью торговых учреждений конкретной компании. Кредит предоставляет сама компания, она же получает процент по ссудам;

**2) классификация по способу записи информации:**

- магнитная карточка. На ней в закодированном виде записывается специальная информация (номер карточки, срок ее действия, Ф.И.О. держателя) и наносится специальный код - ПИН-код (Personal Identification Number). Он предназначен для опознания законного держателя карточки, когда тот пользуется банкоматом или электронным терминалом. Никакой финансовой информации на магнитной полосе не фиксируется;

- смарт-карта - содержит финансовые прикладные программы, в том числе функции кредитных и дебетовых карточек и «электронных кошельков», проездного билета, водительского удостоверения. Преимущество смарт-карты состоит в повышенной надежности, многофункциональности. Существенным недостатком смарт-карт является высокая себестоимость по сравнению с карточками с магнитной полосой;

**3)классификация по способу доступа к денежным средствам держателя:**

- «ключ к счету», ведущемуся у эмитента, - подавляющее большинство карточек с магнитной полосой (VISA, Eurocard/Mastercard, AmericanExpress);

- автономный «электронный кошелек» — пластиковые карточки, которые имеют встроенный микропроцессор, «заряженный» определенной денежной стоимостью;

- «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента;

**4)классификация по категории клиентуры:**

- банкоматные (электронные) — функционируют в пределах остатка на счете клиента, и по ним держателю карточки кредит не предоставляется. Банкоматные карточки могут быть выданы любому банковскому клиенту независимо от уровня его благосостояния и кредитной истории;

- потребительские (классические) — сориентированы на широкий круг банковских клиентов со стабильным уровнем дохода и хорошей кредитной историей. Они предусматривают кредитный лимит и ряд дополнительных услуг;

- бизнес-карточки (серебряные) - предназначены для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства компании при поездках в командировки или совершении текущих платежей;

- привилегированные (золотые или платиновые) – предназначены для наиболее состоятельных клиентов банка, зарекомендовавших себя как своевременные и постоянные плательщики. Содержат повышенный уровень сервиса, который включает: увеличенный кредитный лимит, комплексный пакет страховых и дорожных услуг в поездках, оказание экстренных услуг, включая срочную замену карточки, незамедлительную выдачу наличных в любой точке земного шара и др.;

**5)классификация по типу обратимости:**

- локальные — карточки, которые обращаются в определенном регионе;

- национальные - карточки, эмитируемые банками, входящими в национальные платежные системы;

- международные - карточки международных «карточных» ассоциаций и компаний: VISA, Eurocard/MasterCard, American Express..

**61. Сущность и виды кредитно-финансовых институтов**

К системе кредитно-финансовых институтов относятся:

-инвестиционные банки, занимающиеся эмиссионно - учредительской деятельностью, то есть проводящие операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг, получая на это доход. Они не имеют права принимать депозиты и привлекают капиталы, как правило, путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков. Свой капитал они используют для долгосрочного кредитования различных отраслей хозяйства. На сегодняшний день в России они немногочисленны.

-обширная группа сберегательных учреждений, занимающая важное место в кредитной благодаря привлечению мелких сбережений и доходов, которые иначе не смогут функционировать как капитал.

-страховые компании, для которых характерна специфическая форма привлечения средств - продажа страховых полисов. Полученные доходы, они вкладывают, прежде всего, в облигации и акции других компаний, государственные ценные бумаги.

-пенсионные фонды, которые различаются по организации, управлению и структуре активов. Так, имеются застрахованные пенсионные фонды, (управляемые страховыми компаниями) и незастрахованные (управляемые предприятиями или по их доверенности - банками), фундированные (их средства инвестированы в ценные бумаги) и нефундированные (пенсии выплачиваются из текущих поступлений и доходов) и многие другие.

-инвестиционные компании, размещающие среди мелких держателей свои обязательства (акции) и использующие полученные средства для покупки ценных бумаг народного хозяйства.

Мелкие инвесторы охотно покупают обязательства инвестиционных компаний, так как из-за значительной диверсификации (вложение средств в различные предприятия) достигается известное рассредоточение активов, снижается опасность потери сбережений из-за банкротств фирм, в чьи акции вложен капитал. Так, инвестиционные чековые фонды в России являются, в сущности, тоже инвестиционными компаниями. Таким образом, кредитная система в России состоит, во-первых, из банковской системы, имеющей обычно два уровня:

-центральный банк;

-коммерческие банки.

Но иногда банковская система бывает и трехуровневой (например, в США):

-Казначейство;

-12 окружных федеральных резервных банков;

-5000 банков-членов.

**62. Универсальная кредитно-финансовая система (на примере Германии)**

**ГЕРМАНИЯ.** В Германии число кредитных институтов составляет свыше 4 тыс., в том числе более 1 тыс. средних и мелких банков с годовым оборотом менее 100 млн ДМ. Эти кредитные институты имеют почти 45 тыс. филиалов, а всего в Германии насчитывается около 49 тыс. кредитных учреждений. При численности населения 80 млн человек каждое отделение банка обслуживает в среднем 1600 человек.

Двухуровневая структура банковской системы Германии включает:

• Дойче Бундесбанк (федеральный центральный банк);

• коммерческие (универсальные) банки;

• сберегательные банки;

• кооперативные центральные банки;

• кредитные кооперативы;

• банки специального назначения (государственные и частные ипотечные банки);

• почтовые, коммунальные и сберегательные банки;

• специализированные банки.

**Коммерческие (универсальные) банки:**

- выполняют операции по приему средств в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставляют кратко-, средне- и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти;

- выполняют финансовые и трастовые (в том числе фондовые) услуги, электронные и брокерские услуги, операции с дорожными чеками, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кроме того, коммерческие банки могут: выступать владельцами капитала корпораций, осуществлять эмиссию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестиционными фондами; иметь представителей в советах компаний, в которых они имеют собственность, и т.д.

К числу крупнейших немецких универсальных банков относятся:

Дойче Банк (Deutsche Bank AG), Дрезднер Банк (Dresdner Bank AG) и Коммерцбанк (Cornmerzbank AG). Эти банки осуществляют практически все виды операций за исключением эмиссии банкнот и предоставления ипотечного кредита.

Все коммерческие банки Германии можно условно разделить на три основные группы:

• около 350 частных банков (кредитные банки), в число которых входят три крупных, региональные и прочие кредитные банки, частные банки, а также филиалы иностранных банков (данная группа банков выполняет 1/3 операций всех банков страны);

• свыше 70 публично-правовых сберегательных касс и земельных банков (жироцентралей), которые выполняют 1/2 операций всех банков;

• приблизительно 3 тыс. кооперативных банков (системы Фолькс-банка и Райфейзенбанка) с их центральными банками, выполняющих около 1/5 операций банков.

Несмотря на то, что частные банки, кооперативные кредитные учреждения и публично-правовые сберегательные кассы имеют различия в проводимой ими политике, специализации и связанного с этим банковского «разделения труда» не существует.

Основное преимущество универсальной немецкой банковской системы по сравнению с англосаксонской банковской системой с разделением функций заключается в более высокой стабильности на базе эффектов диверсификации и связанной с этим высокой надежности денежных вкладов. Банк, действующий на универсальной основе, в состоянии предоставить клиенту широкий круг операций и услуг, и за счет этого он может перераспределить доходы и потери от банковской деятельности.

Наряду с универсальными коммерческими банками в Германии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости, банки специального назначения предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства. Разнообразие банковских институтов в Германии проявляется в том, что свыше 1/4 кредитных организаций - это специализированные банки и приблизительно каждый третий крупный банк с оборотом свыше 5 млрд ДМ представляет собой специализированный банк.

**63. Сегментированная кредитно-финансовая система (на примере США)**

Кредитная система США состоит из следующих основных элементов: банковской системы (Федеральной резервной системы - ФРС, выполняющей функции центрального банка страны; коммерческих банков; инвестиционных банков; сберегательных банков; ссудо-сберегательных ассоциаций) и небанковских кредитных институтов: почтовых сберегательных касс; финансовых компаний; кредитных кооперативов; страховых компаний; пенсионных фондов; фондов социального страхования; обществ взаимного кредита; институтов страхования депозитов и пр. В экономической литературе встречаются и иные классификации.

**Современная структура банковской системы США.** В настоящее время в США имеются различные виды учреждений банковского сектора. Приведем их краткую характеристику.

*Коммерческие банки* Труппа коммерческих банков наиболее многочисленная и занимает ведущее место на финансовых рынках США. Речь идет, в принципе, о депозитных банках, источниками ресурсов которых являются в основном депозитные вклады (срочные и до востребования). Коммерческие банки осуществляют краткосрочное финансирование торговли, платежный оборот, включая операции с чеками **и** кредитными картами, трастовые услуги (управление имуществом). Кроме того, разрешается выполнять сделки с ценными бумагами, но за счет клиентов и по их поручениям, что отражает тендемцию к размыванию границ отдельных видов финансовых институтов. Наблюдается также тенденция к увеличению долгосрочных кредитов.

Среди коммерческих банков различают два типа институтов:

во-первых, банки с многочисленными филиалами **и** отделениями (Branch Banks) **и** банки, которые либо вообще не имеют филиальной сети, либо она развита слабо (Unit Banks). Операции, которые осуществляют эти банки, однотипны, а различия заключаются лишь в организационной структуре, функциях менеджеров.

*Инвестиционные банки.* Деятельность этих банков в США распространяется на три сферы: (а) торговля обращающимися ценными бумагами всех видов в качестве брокеров и дилеров; (б) эмиссионная функция в качестве андеррайтеров для лиц, которые ищут источники капитала2; (в) консультации по вопросам слияний, поглощений, выгодных вложений капитала и т. д. Если следовать определению банка, инвестиционный банк, строго говоря, банком не является, ибо он не выполняет родовые банковские функции, прежде всего, принятие вкладов и кредитование. Это подчеркивается и тем, что контроль деятельности инвестиционных банков США осуществляется Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (Securities and Exchange Commission, SEC), а не Советом ФРС.

Инвестиционные банки обслуживают либо исключительно мелких вкладчиков капитала, либо институциональных,а в некоторых случаях — и тех, и других. С правовой точки зрения встречаются инвестиционные банки с неограниченной и ограниченной ответственностьючленов. Инвестиционные банки стремятся к присутствию на всех наиболее популярных финансовых торговых площадках мира, в основном для удовлетворения запросов институциональных инвесторов.

*Сберегательные институты.* Ссудосберегательные ассоциации получают разрешение на осуществление своей деятельности либо на федеральном уровне, либо на уровне штата. В первом случае они организованы на кооперативных началах, во втором — возможна и акционерная форма. В основном их пассивы представлены сберегательными и срочными вкладами. Активные сделки ограничиваются предоставлением ипотечных кредитов.

**64. кредитные организации депозитного типа**

Основными институтами данной группы являются коммерческие\*; банки, сберегательные институты и кредитные союзы. Кредитные союзы – это кредитные кооперативы, организуемые группами физических лиц или мелких кредитных учреждений. Капитал КС формируется путем оплаты паев, периодических взносов их членов, выпуска займов.

Основными операциями их являются: привлечение вкладов и выпуск займов, предоставление ссуд своим членам, торгово-посреднические и комиссионные операции, консультационные и аудиторские услуги для своих членов. Кредитные союзы в основном специализируются на обслуживании малосостоятельных слоев населения.

Сберегательные институты являются специализированными финансовыми учреждениями, основными источниками средств которых выступают сберегательные вклады и разнообразные срочные потребительские депозиты. Эти институты заимствуют денежные средства на короткие сроки с использованием текущих и сберегательных счетов, а затем ссужают их на длительный срок под обеспечение в виде недвижимости. В состав этой группы входят сберегательные банки, ипотечные и другие специализированные кредитные учреждения.
Сберегательные институты преимущественно занимаются ипотечным кредитованием и финансированием операций с недвижимостью, например [недвижимостью в Сербии](http://www.balkan-lawyers.com/ru/nedvizhimost_chernogoriya.html).

**65. Страховые компании**

В отличие от банков и других кредитно-финансовых институтов страховые компании имеют более широкие организационные формы, которых в настоящее время насчитывается четыре.

**Первая форма** организаций страховых компаний совпадает с организационными формами других кредитно-финансовых институтов в том, что построена на акционерной основе. В этом случае страховые компании выпускают акции и являются акционерными обществами. Данная форма организации характерна как для компаний страхования жизни, так и для компаний страхования имущества и от несчастных случаев.

**Вторая форма** организации страховых компаний носит название на "взаимной основе" (mutual): каждый полисодержатель является совладельцем, т.е. акционером компании, но на базе не акции, а страхового полиса. Компания в этом случае не выпускает акции. Такая форма организации наиболее типична для компании страхования жизни и широко распространена в США (2/3 объема премии и свыше 70% активов), Канаде, Англии, Австралии.

**Третьей формой** организации страховых компаний является взаимный обмен (reciprocal). При этом компания, сформированная, по существу, на кооперативных началах, действует от имени отдельных лиц или компании. Через центральную контору компании, ее участники обмениваются страховыми рисками, страхуя самих себя, и не продают страхование на сторону. Такие компании называют компаниями внутреннего страхования, или взаимного обмена. Они занимают незначительное место в страховых операциях и действуют в основном в сфере страхования автомобилей и от огня.

И, наконец, **четвертая форма организации** - система Ллойд, состоящая из синдикатов, в которые, как правило, входят на паях страховые компании и брокерские страховые фирмы. Ответственность по страховому риску распределяется среди членов синдиката или между всеми участниками Ллойда. Дела принимают брокеры и получают за посредничество брокерские (комиссионные). Систему Ллойда возглавляет специальный комитет, осуществляющий контроль за деятельностью синдикатов и принимающий новых членов. Эта форма характерна для Англии и Германии.

Особенностью накопления капитала страховых компаний является поступление страховых премий от юридических и физических лиц, размер которых рассчитывается на основе страховых тарифов, или ставок, а также дохода от инвестиций.

Специфика накопления капитала у страховых компаний в основном сводится к расчету страховых премий. Однако она существенно различается для страхования жизни и страхования имущества. Наиболее сложным является расчет премии в страховании жизни. Компания при расчете страхового тарифа должна учитывать три основных элемента: **фонд выплаты страхового возмещения (покрытия убытков), расходы по ведению страховых операций (содержание персонала в лице служащих и страховых агентов), доход от инвестиций. Н**о главное значение при определении страховой ставки имеет резерв взносов, который создастся за счет нетто-ставки для выплаты страховых сумм (возмещения) и надбавки на покрытие расходов по ведению страховых операций.

Величина нетто-ставки зависит от уровня смертности застрахованного населения и нормы доходности самого резерва. С помощью таблиц смертности, содержащих показатели смертности населения в отдельных возрастах и дожития при переходе от одного возраста к последующему, определяется нетто-ставка, т.е. сумма, подлежащая выплате застрахованному через определенное время.

В страховании имущества принцип формирования страховых тарифов (ставок) основан на произвольно-психологических факторах. Базисная ставка по страхованию имущества определяется на основании данных статистики о прохождении страхования (количество аварий, погибших самолетов, автомобилей, судов, пожаров, а также стоимости убытков, расходов, размера прибыли). Например, базисная ставка корпуса танкера составляет 2% от его стоимости при эксплуатации в течение 15-20 лет. Тариф повышается при большом сроке эксплуатации, а также, если район плавания танкера опасен (военные действия).

При страховании оборудования, производственных помещений на ставку воздействует наличие противопожарной охраны и средств. Чем выше их уровень, тем ниже ставка, и наоборот.

**Виды страхования разбиваются по признаку страхового срока**: пожизненное (до наступления смерти) и срочное (от года и более).

**Страхование от несчастных случаев включает два вида**: от несчастных случаев рабочих и служащих, от несчастных случаев и болезней населения.

**Страхование имущества делится на следующие виды**: от огня, автомобильное, авиационное, морское (страхование корпуса, груза и ответственности перед третьими лицами), которые обычно объединяются под общим названием транспортное страхование. Среди этих видов страхования широко используются, помимо прямого страхования, методы: **сострахования** (разделение риска между компаниями при заключении страхового договора) и **перестрахования** (последующая после страхования передача риска другим компаниям в целях снижения ответственности по выплате страховых убытков).

Результатом финансовой деятельности страховых компаний являются прибыль и резервы страховых взносов как разница между страховой премией и выплатой страхового возмещения плюс расходы по ведению операций. Прибыль навсегда оседает в компании, а резервы взносов как будущие обязательства перед полисодержателями направляются в инвестиции.

**66. Пенсионные фонды**

Создание и развитие пенсионных фондов - новое явление на рынке ссудных капиталов, на рынке ценных бумаг и в целом в кредитной системе капиталистических стран.

Частное пенсионное обеспечение возникло как противовес неудовлетворительному государственному социальному обеспечению, а также как результат борьбы трудящихся за свои социальные права. На развитие пенсионных фондов оказало влияние стремление корпораций и предприятий привлечь наиболее квалифицированную рабочую силу на свою сторону. Активно пенсионные фонды начинают развиваться на Западе, после Второй мировой войны, хотя первый пенсионный фонд был создан в 1875 г. в США.

Организационная структура пенсионного фонда отличается от структуры других кредитно-финансовых учреждений тем, что не предусматривает акционерной, кооперативной или паевой формы собственности. Как правило, пенсионные фонды создаются в частных корпорациях, которые юридически и фактически являются их владельцами. Однако пенсионный фонд передается на управление в траст-отделы коммерческим банкам или страховым компаниям. Такой пенсионный фонд называется незастрахованным.

Вместе с тем корпорация может заключить соглашение со страховой компанией, по которому последняя получает пенсионные взносы и обеспечивает в дальнейшем выплату пенсий. В этом случае пенсионный фонд является застрахованным, так как создан в рамках страховой компании.

Основой пассивных операций пенсионных фондов являются ресурсы, поступающие от корпораций, предприятий, а также взносы рабочих и служащих, обычно составляющие 20-30% всех поступлений. Доля взносов существенно колеблется по различным корпорациям, предприятиям и странам. Чем мощнее и богаче корпорация, тем меньше доля взносов рабочих и служащих. Особенность накопления капитала пенсионных фондов заключается в том, что он формируется в основном за счет взносов предпринимателей, рабочих и служащих, аккумулируемых как и при страховании жизни на довольно длительные сроки - 10 и более лет. Пенсионные фонды обладают долгосрочными денежными средствами и вкладывают их в правительственные и частные ценные бумаги. Почти 80% активов пенсионных фондов составляют ценные бумаги частных корпораций. При этом свыше 30% активов приходится на обыкновенные акции, что позволяет пенсионным фондам активно влиять на политику корпораций. Кроме того, пенсионные фонды вкладывают денежные средства в акции собственных корпораций, главным образом в обыкновенные акции.

Пенсионные фонды, управляемые банками, широко используются последними для приобретения больших пакетов акций крупных корпораций, за что коммерческие банки получают значительные комиссионные. Это позволяет сконцентрировать в руках нескольких фондов большую часть ценных бумаг, особенно акций.

Наряду с частными пенсионными фондами, создаваемыми частными корпорациями, существуют и государственные пенсионные фонды. Они, как правило, создаются на уровне центрального правительства и местных органов власти. Основой пассивных операций таких фондов являются средства бюджетов различных правительственных уровней и взносы трудящихся. Активные операции сконцентрированы в основном во вложениях в государственные ценные бумаги (что позволяет финансировать государственный долг) и в незначительной степени - в ценные бумаги корпораций. В деятельности государственных пенсионных фондов существуют специфические различия по странам с точки зрения организации, форм деятельности и инвестирования денежных средств.

**67. Финансовые компании**

Финансовые компании представлены двумя видами: по финансированию продаж в рассрочку и личного финансирования. Первые занимаются продажей в кредит товаров длительного пользования (автомобили, телевизоры, холодильники и т.п.), предоставлением ссуд мелким предпринимателям, финансированием розничных торговцев. Вторые, как правило, выдают ссуды в основном потребителям, а иногда финансируют продажи только одного предпринимателя или одной компании. Компании обоих видов предоставляют ссуды от года до трех лет.

К финансовым учреждениям относятся: банки, кредитные союзы, ломбарды, лизинговые компании, доверительные общества, страховые компании, учреждения накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды и компании также другие юридические лица, исключительным видом деятельности которых является предоставление финансовых услуг.

## Финансовые услуги и их виды

 предоставление займов;

 предоставление поручительств;

 предоставление гарантий;

 предоставление финансовых кредитов за счет собственных средств;

 факторинг;

 финансовый лизинг;

 перевод денежных средств;

 деятельность по обмену валют;

 обслуживание дорожных чеков;

 привлечение средств установщиков управления имуществом с целью финансирования строительства жилья;

 доверительное управление финансовыми активами;

 клиринг;

 другие формы осуществления расчетов;

 операции, которые отвечают критериям, что определенны законодательством.

Первоначально финансовые компании стали развиваться в США особенно после Второй мировой войны. Именно здесь стала активно развиваться продажа товаров длительного пользования в кредит. В 60-е гг. опыт США переняли страны Западной Европы, Япония и др. Развитие финансовых компаний возможно при широкой насыщенности потребительского рынка товарами и услугами, а также активной конкуренции между ними.

**68. Инвестиционные организации и банки**

В настоящее время существуют инвестиционные компании закрытого и открытого типов.

Инвестиционные компании закрытого типа осуществляют выпуск акций сразу в определенном количестве. Новый покупатель может приобрести их только у прежних держателей по рыночной цене. Инвестиционные компании открытого типа, которые носят название взаимные фонды, выпускают свои акции постепенно, определенными порциями в основном для новых покупателей. Эти акции могут передаваться или перепродаваться. Более удобной организационной формой являются компании открытого типа, поскольку постоянная эмиссия позволяет им все время увеличивать свой денежный капитал и таким образом постоянно наращивать инвестиции в ценные бумаги корпорации. В целом организационная форма инвестиционных компаний открытого и закрытого типов базируется в основном на акционерной форме.

Особенностью инвестиционных компаний является то, что среди покупателей их ценных бумаг возрастает доля кредитно-финансовых учреждений и торгово-промышленных корпораций. Каждый инвестор инвестиционного фонда обязан платить комиссионные при покупке для него акций и управлении вкладом. Размер комиссионных различается по компаниям и зависит от их финансовой мощи и репутации. При этом следует отметить, что в послевоенное время в развитых капиталистических странах наиболее быстрыми темпами развивались компании открытого типа (взаимные фонды).

Развитие инвестиционных компаний тесно связано с динамикой и масштабностью рынка ценных бумаг. Чем выше уровень развития последнего, тем выше степень развития инвестиционных компаний. Наиболее успешно такие компании функционируют в США, Канаде, Англии, ФРГ и Японии.

Основой пассивных операций инвестиционных компаний являются вырученные денежные средства от реализации собственных ценных бумаг, акционерный капитал, резервный фонд, недвижимость компании.

**Какие функции выполняют инвестиционные банки?**

Инвестиционные банки — специальные кредитные институты, осуществляющие финансирование и кредитование инвестиций. Эти банки являются неидентичными банковскими учреждениями, что связано с особенностями рынка ссудных капиталов и различиями банковского законодательства отдельных промышленно развитых стран.

Инвестиционные банки осуществляют:

1) пассивные операции. К пассивным операциям относятся операции, с помощью которых банки образуют свои ресурсы;

2) активные операции. К активным относятся операции, посредством которых банки эти ресурсы размещают. Кроме того, к активным операциям относятся предоставление ссуд под ценные бумаги, а также банковские инвестиции. Эти операции также называются фондовыми.

Ресурсы инвестиционных банков формируются за счет их собственных и привлеченных средств, прежде всего путем выпуска и размещения ценных бумаг.

Банковские инвестиции - покупка ценных бумаг банками, когда эти бумаги становятся собственностью банка. Участие инвестиционных банков в финансировании инвестиций в различных странах неодинаково и осуществляется с учетом специфики организационной структуры этих банков.

После завершения продажи ценных бумаг инвестиционные банки формируют также вторичный рынок для этих ценных бумаг, выступая в роли брокеров и дилеров. Также они часто выступают в роли учредителей новых компаний или гарантов размещения новых эмиссий уже существующих компаний, создают консорциумы, включающие коммерческие и инвестиционные банки, дилерские фирмы.

Деятельность инвестиционных банков прежде всего связана с выполнением эмиссионно-учредительских и посреднических функций.

Российские инвестиционные банки выполняют следующие виды деятельности:

1)выполняют функции брокеров, дилеров, депозитариев;

2)организуют расчеты по операциям с ценными бумагами;

3)формируют эмиссионные портфели и индивидуальные портфели ценных бумаг для отдельных инвесторов;

4)осуществляют консалтинговые услуги по вопросам инвестирования;

5)занимаются поиском инвесторов и объектов инвестирования.

**57. Роль заемного капитала в формировании ресурсной базы банка**

**Операции коммерческих банков по привлечению денежных средств**

Остатки на текущих счетах не в первую очередь определяют пассивно-ресурсную базу банков. Банки целенаправленно занимаются формированием ресурсной базы, которой можно использовать в срочных активных операциях, они вкладывают только в высоколиквидные низкодоходные активы.

*Операции по формированию срочных пассивов включают в себя:*

– привлечение средств депозита и во вклады средств населения под размещаемые на рынке собственные векселя банков;

 – привлечение межбанковских кредитов и кредитов рефинансирования на целевые программы.

Особой формой привлечения ресурсов является расширение отданных на Б лимитов по документарным операциям, в счет которых банк проводит внешнеторговые операции своих клиентов без отвлечения их дохода. Высвободившиеся за счет этого клиентские доходы банк использует в своих активных операциях.

В структуре пассивов КБ: средства на счетах предприятий, вклады населения, депозиты предприятия, "меж банков". В системе лимитов документарные операции играют примерно равную роль и составляют около 20% всех банковских ресурсов.

Банки организуют специальные консалтинговые подразделения по привлечению крупных корпоративных и частных клиентов, созданию для них особых условий обслуживания. Требования к персоналу: коммуникабельность, профессионализм, убедительность.

Привлеченные средства обычно более дорогие, чем остатки на текущих счетах. На первый взгляд эти операции недостаточно выгодны, но они обеспечивают ресурсную базу кредитных операций, от которых банки получают больший доход.

**Заемный капитал** — [капитал](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB), полученный в виде [долгового обязательства](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%BB%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE). В отличие от собственного капитала, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату. Обычно предусматривается периодическое начисление процентов в пользу [кредитора](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80). Примеры: [облигации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%B3%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F), банковский [кредит](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), различные виды небанковских [займов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B9%D0%BC), кредиторская задолженность.

**50. Обязательные резервные требования центрального банка**

В России минимальные резервные требования применяются также как источник погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами при отзыве лицензии на совершение банковских операций ( статья
38 закона « О Центральном Банке России»). Тем не менее на практике процедура возврата денежных средств кредиторами из резервного фонда банка в Центральном Банке четко регламентирована. Возможно, было бы целесообразным передать часть суммы резервных отчислений для формирования резерва Корпорации по гарантированию вкладов (этот институт вводится в
России в случае принятия Закона « О гарантировании вкладов граждан в банках», что, возможно, произойдет в начале 1997г.).

В Современной практике минимальные резервные требования используются преимущественно в инструментарии денежно-кредитного регулирования для решения долгосрочных проблем стабилизации денежного обращения и антиинфляционной борьбы. Резервные требования применяются для ограничения темпов роста денежной массы и регулирования спроса на банковские резервы.
Для высокоразвитой банковской системы характерно применение минимальных резервных требований не как гаранта и фонда ликвидности кредитной системы, а как инструмента регулирования деятельности банков.

Российской Федерации устанавливаются следующие нормативы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации:

- по привлеченным средствам юридических лиц в валюте Российской
Федерации и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте - в размере 10 процентов;

- по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады
(депозиты), в валюте Российской Федерации - в размере 7 процентов.

Указания ЦБ РФ от 11.01.2000 N 731-У.

**25. оценка кредитоспособности заемщика**

Оценка кредитоспособности заемщика — физического лица является одним из самых сложных этапов предоставления ипотечного жилищного кредита.

Если заемщиком является юридическое лицо, то оценка его кредитоспособности — более проработанный и унифицированный процесс, дающий более реальные и надежные результаты, поскольку для имеется достаточное количество документально подтвержденной информации, на основании которой можно судить о перспективах изменения финансового состояния заемщика. Основной целью оценки кредитоспособности потенциального заемщика — физического лица являются анализ и оценка риска, связанного с предоставлением ему кредита.

Как правило, оценку кредитоспособности заемщика банк начинает проводить после этапа предварительной квалификации. При положительных результатах предварительной квалификации заемщик собирает полный комплект необходимых документов и заполняет подробное заявление-анкету на кредит. На основании предоставленных документов банк производит оценку платежеспособности и кредитоспособности заемщика и окончательно определяет, на какую максимальную сумму кредита заемщик может рассчитывать. Решение принимается на основе экспертных оценок сотрудников кредитного подразделения банка — это методика экспертной оценки кредитоспособности заемщика — физического лица.

Полный комплект необходимых документов включает в себя:

1. документы, удостоверяющие личность и семейное положение заемщика/созаемщика;
2. документы, характеризующие место постоянного жительства заемщика/созаемщика (справку о регистрации, документы, подтверждающие право собственности на жилье, характеристику жилого помещения);
3. документы, подтверждающие сведения о доходе заемщика/созаемщика;
4. документы об образовании;
5. паспортные данные членов семьи;
6. документы, подтверждающие здоровье заемщика/созаемщика (водительское удостоверение, военный билет и/или справки из медицинских учреждений);
7. документы, подтверждающие сведения о занятости и доходах (копию трудовой книжки, копию свидетельства о постановке на учет в налоговых органах и т.п.);
8. сведения об активах заемщика;