

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Саратовский государственный аграрный университет
имени Н.И. Вавилова »**

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

для студентов 2 курса

направление подготовки 38.03.01 Экономика

**профиль подготовки
«Финансы и кредит»**

Саратов 2016

УДК 336.71
ББК 65.052
Б 231

Б 231 **Банковское дело:** краткий курс лекций для студентов 2 курса направления подготовки 080100.62 «Экономика» / сост. Н.А.Новикова // ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2016. – 94 с.

Краткий курс лекций по дисциплине «Банковское дело» составлен в соответствии с программой дисциплины и предназначен для студентов направления подготовки 080100.62 «Экономика». Краткий курс лекций содержит теоретический материал по основным вопросам банковского дела. Направлен на формирование у студентов навыков практического применения методов и инструментов банковского дела в условиях глобальной трансформации финансовых рынков и перехода к инновационной экономике.

УДК 336.71
ББК 65.052

© Новикова Н.А., 2016

© ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ», 2016

ВВЕДЕНИЕ

Банковское дело в экономической системе, основанной на рыночных отношениях, является одним из важнейших секторов экономики страны. Во-первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во-вторых, направляя денежные потоки, банки являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства; и в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Все это объясняет появившийся в последнее время огромный интерес к изучению банковского дела.

Лекция 1.

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

1.1. Мировая история возникновения и развития банковского дела

Практически невозможно установить конкретную историческую дату возникновения банков. Элементы развития банковской деятельности отмечались в Италии, Греции, Египте, Вавилоне задолго до новой эры.

В Греции была развита банковская деятельность. Первоначально банковские операции осуществлялись жрецами. Потребность в кредите побудила других частных лиц заняться банковскими операциями. Делопроизводство в афинских банках было простейшим. Также крупные банковские операции вели храмы.

Позднее банковское дело получило развитие в Древнем Риме. Римские банкиры специализировались на отдельных операциях. Государственные банки в Риме появились в эпоху великой империи. Банковская деятельность была тесно связана с взысканием налогов и управлением государственным имуществом.

В VIII веке до н. э. вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. За 2300 лет до н. э. у халдеев были торговые компании, которые выдавали ссуды.

Таким образом, банк - это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности концентрируются в одном центре.

1.2. Возникновение и развитие банковского дела в дореволюционной России

Начало банковской деятельности в России было положено в первой половине XVIII века. Первая попытка создания учреждения, подобного банку, в России была предпринята в 1665 году в Пскове. Ее инициатором был псковский воевода А.Л. Ордин-Нащокин. Роль ссудного банка должна была исполнять городская управа при поддержке торговцев. Новый воевода ликвидировал все нововведения. Банки начали создаваться в России лишь через 100 лет, в середине XVIII века.

В царствование Елизаветы, в 1754 году, были учреждены два сословных банка: Дворянский и Коммерческий. Банк для дворянства имел свои конторы в Петербурге и Москве. Сферой его деятельности было предоставление поземельного кредита, ссуд помещикам под залог имений исходя из числа крепостных душ. В 1762 году оба эти банка были закрыты в связи с тем, что краткосрочные ссуды из-за их несвоевременного возвращения превращались в долгосрочные.

В царствование Екатерины II, в 1764 году, были открыты два казенных коммерческих банка (один в Петербурге, другой в Астрахани) для оказания содействия внешней торговле. Петербургский был закрыт в 1782 году вследствие истощения ресурсов, а Астраханский после большого пожара.

Правление Александра I отмечено в истории банковского дела развитием учетных контор и их распространением по стране. В 1818 году вместо них был открыт государственный Коммерческий банк.

Отмена в 1861 году в России крепостного права повлияла на развитие средних и крупных банков. К 1873 году в России было открыто 39 акционерных коммерческих банков с

суммарным основным капиталом около 1 млрд рублей. Они не конкурировали с Госбанком, а помогали ему обслуживать народное хозяйство.

Дальнейшим шагом в реформировании банковского дела в России стало принятие нового порядка утверждения уставов банков, получившего наименование Закона 1872 года. Введенные Законом Временные правила ужесточали порядок утверждения уставов и деятельности банков:

- были установлены Образцовые уставы;
- было приостановлено учреждение новых банков;
- не допускался учет векселей без обеспечения.

По Закону 1883 года учреждение новых банков в России разрешалось Министерством финансов при соблюдении следующих условий:

- общий капитал составляет не менее 5 млн рублей;
- число учредителей не менее 5 человек;
- половина капитала вносится при подписке, вторая половина - в течение последующих 6 месяцев;
- наличные суммы банка вместе с его текущим счетом в Госбанке должны составлять не менее 10% его обязательств;
- сумма обязательств не должна превышать складочный капитал более чем в 5 раз;
- кредит одному клиенту не должен превышать десятой части складочного капитала;
- члены правления не могут пользоваться вексельным кредитом в своем банке.

В соответствии с Законом 1884 года для ликвидации банков предусматривались две формы: без объявления банка несостоятельным; вследствие несостоятельности.

Наиболее важную часть пассивов дореволюционных коммерческих банков составляли вклады. В их числе были капиталы рантье, учреждений и разных обществ, которые не могли заниматься хозяйственной деятельностью, средства населения и бюджетных отраслей государственного казначейства.

1.3. Советский период деятельности банков

После Октябрьской революции 1917 года банковская система России подверглась серьезным преобразованиям. В начале декабря 1917 года, упраздняются ипотечные банки. В декабре 1917 года принимается декрет «О национализации банков», которым банковское дело объявляется государственной монополией, а все существующие частные банки подлежат объединению с Государственным банком. Декретом СНК от 19 января 1920 года Госбанк был упразднен.

Начавшийся весной 1921 года переход к нэпу означал необходимость восстановления товарно-денежных отношений. Было принято решение об учреждении Государственного банка РСФСР (в октябре 1921 года).

Кроме того, в течение 1922 - 1925 годов создаются:

- акционерные банки - Промышленный банк, Электробанк, Внешторгбанк и Среднеазиатский банк;
- кооперативные банки - Всекобанк и Украинбанк;
- коммунальные банки - Цekomбанк;
- система сельхозкредита - Центральный сельскохозяйственный банк, республиканские банки и общества сельхозкредита;
- общества взаимного кредита.

В 1930-1932 годах была проведена кредитная реформа, которая изменила характер кредитных отношений в стране и создала систему банков, не имевшую аналогов в мире. Последним этапом реорганизации банков под административно-командную систему явилось Постановление ЦИК и СНК СССР от 5 мая 1932 года «Об организации специальных банков долгосрочных вложений». Этим постановлением был завершен процесс превращения специальных банков в банки долгосрочных вложений. Все бюджетные ассигнования на финансирование капитальных вложений государственных предприятий стали безвозвратными. Долгосрочное кредитование капитальных вложений было сохранено лишь для колхозов и кооперации. Банки стали банками безвозвратного бюджетного финансирования в составе Народного комиссариата финансов СССР:

1) Промбанк - банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства.

2) Сельхозбанк - банк финансирования социалистического земледелия.

3) Всекобанк - банк финансирования капитального строительства кооперации.

4) Цекомбанк - банк финансирования коммунального и жилищного строительства.

Госбанк СССР должен был во-первых, стать общегосударственным аппаратом учета и распределения продуктов; во-вторых, обеспечить действенный контроль рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров.

В январе 1957 года прекратил операции Всекобанк (переимен в Торгбанк) и в апреле 1959 года были упразднены Сельхозбанк и Цекомбанк. Функции этих банков были переданы Госбанку СССР и Промбанку (реорганизован в Стройбанк СССР).

В 1962 году Госбанку СССР были переданы сберегательные кассы, которые находились в системе Министерства финансов СССР.

К началу 1986 года в стране остались три банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР.

1.4. Банковская реформа в России и становление современной банковской системы

В июле 1987 года, была создана новая система банков, в состав которой вошли:

- Госбанк СССР и пять специализированных банков:
- Внешэкономбанк СССР;
- Промстройбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилсоцбанк СССР;
- Сберегательный банк СССР.

Госбанк СССР выполнял следующие функции: управление денежно-кредитной системой страны, координация всей банковской деятельности, организация расчетов между банками, организация и укрепление денежного обращения, кассовое исполнение государственного бюджета, проведение единой валютной политики.

Внешэкономбанк СССР выполнял следующие функции: организация и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям; кредитование внешнеэкономической деятельности хозяйственных организаций, контроль за исполнением сводного валютного плана, использованием валютных ресурсов страны; ведение операций на международных валютных и кредитных рынках.

Промстройбанк СССР выполнял следующие функции: кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и в отраслях связи.

Агропромбанк СССР выполнял следующие функции: кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат, расчеты объединений, предприятий и организаций АПК и потребительской кооперации.

Жилсоцбанк СССР выполнял следующие функции: кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат, расчеты в ЖКХ, государственной торговле, бытовом обслуживании, легкой и местной промышленности, в местном хозяйстве, а также в сфере индивидуальной трудовой деятельности.

Сберегательного банка СССР выполнял следующие функции: осуществлял расчеты и кассовое обслуживание населения, обеспечивать распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан.

Помимо банков государственного происхождения в стране начала формироваться сеть акционерных и кооперативных коммерческих банков. Количество вновь созданных акционерных и кооперативных банков было невелико (на 1.01.89 - 43 коммерческих и кооперативных банка).

В декабре 1990 года принят Закон «О Государственном банке СССР» и Закон «О банках и банковской деятельности». Одновременно принимаются Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Банки были объявлены самостоятельными юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства.

Все банки трансформировались в акционерные коммерческие банки, а их уставный капитал мог формироваться из средств не менее трех участников банка.

В течение 1992 - 1995 годов в России происходил этап бурного роста банковской системы, а в 1996 году началась стадия ее качественной эволюции.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные исторические центры возникновения банковского дела.
2. Расскажите о возникновении банковского дела в дореволюционной России.
3. Перечислите особенности функционирования банковской системы советской России.
4. Расскажите о функционировании банковской системы России в 1990-х годах.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковскоедело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9

7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN 978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 2.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

2.1. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства

Банковская система – это совокупность различных видов банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма страны. Банковская система в качестве составной части входит в большую систему - кредитную систему страны, а кредитная система - в экономическую систему страны.

Любая банковская система должна отвечать следующим требованиям:

1. В стране имеются в достаточном количестве действующие банки и иные кредитные учреждения.
2. В стране отсутствуют не приступившие к операциям банки; не предусмотренные законодательством организации, осуществляющие банковскую деятельность; кредитные организации, осуществляющие банковские операции без лицензии.
3. Действует механизм, выполняющий только ему присущие функциональные обязанности, установленные Центральным банком.
4. В стране действуют самые различные виды коммерческих банков и иных кредитных учреждений.
5. Банки и иные кредитные учреждения в различных формах взаимодействуют: с клиентами; с центральным банком и другими органами государственной власти и управления; друг с другом и вспомогательными организациями.

Банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию. Одноуровневый вариант действует, когда в стране нет центрального банка либо есть только один центральный банк.

Банковская система как элемент рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый уровень - центральный банк. Второй - коммерческие банки и кредитные учреждения.

2.2. Структура банковской системы Российской Федерации

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру. Она включает в себя Банк России и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности к кредитным организациям относятся юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

В РФ выделяют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- 2) размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые

сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие банковской системы.
2. Перечислите уровни банковской системы.
3. Перечислите требования к функционированию банковской системы.
4. Дайте понятие банка и перечислите его основные операции.
5. Дайте понятие кредитной организации и перечислите их отличительные особенности.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 3.

ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. История возникновения института Центрального банка

Центральный банк является главным звеном денежно-кредитной системы практически всех стран, имеющих банковские системы.

В большинстве западных стран функции центрального банка были закреплены за определенными банками в середине XIX - начале XX века.

Первые центральные банки в мировой банковской истории возникли значительно раньше. Самым первым центральным банком стал Риксбанк - Центральный банк Швеции, образованный в 1668 году. В 1694 году возник Банк Англии.

В России Госбанк был утвержден в 1860 году. Госбанк России был подчинен Министерству финансов.

Центральный банк - посредник между государством и остальной экономикой через банковскую систему страны, он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке.

3.2. История становления государственного банка в России

В 1859 году были приняты решения, положившие начало новому, специфическому этапу развития кредитно-банковской системы России. Реформа была проведена указами Александра II. Коммерческий банк был преобразован в Государственный банк с новым уставом. Устав Государственного банка России 1860 года содержал свыше 200 статей, составляющих две главы: первая - «Устройство банка и его операции», вторая - «Управление Госбанка».

Дальнейшая реформа Государственного банка проводилась под руководством С.Ю. Витте. Государственный банк России имеет своей целью облегчение денежных оборотов, содействие, посредством краткосрочного кредита, отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству, а также укрепление денежной системы страны. Основной капитал банка был увеличен до 50 млн рублей, а резервный - до 5 млн рублей.

В таком виде Государственный банк России просуществовал до 1917 года.

3.3. Форма организации и функции Центрального банка

Центральные банки подразделяются на:

- государственные (центральные банки Великобритании, Германии, Франции, Канады);
- акционерные (Федеральная резервная система США);
- смешанные (центральные банки Японии, Бельгии).

Традиционно Центральный банк выполняет четыре основные функции:

1. *Монопольная эмиссия банкнот.* За Центральным банком страны закреплена эмиссионная монополия в отношении банкнот.

2. *Банк банков.* Центральный банк не обслуживает юридические и физические лица, так как его клиентами являются коммерческие банки. В большинстве стран коммерческие банки обязаны хранить часть своих кассовых резервов в Центральном банке.

3. *Банкир правительства.* Центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. В большинстве стран Центральный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета.

4. Центральный банк осуществляет *регулирование всей денежно-кредитной системы* страны. Данная функция на современном этапе является важнейшей функцией Центрального банка.

Свои функции Центральный банк осуществляет через банковские операции - пассивные и активные.

3.4. Пассивные операции Центрального банка

Пассивными называются операции, с помощью которых образуются ресурсы Центрального банка.

К основным пассивным операциям центральных банков относятся:

- эмиссия банкнот;
- прием средств коммерческих банков и казначейства;
- операции по образованию собственного капитала.

Главным источником ресурсов Центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот. В настоящее время выпуск банкнот полностью не обеспечен золотом. Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных ресурсов.

Источником ресурсов центральных банков служат вклады казначейства и коммерческих банков, которые могут помещать на счета в центральных банках часть своих кассовых резервов, в том числе и обязательные.

Операции - по образованию собственного капитала - данный источник носит вторичный характер, так как на долю собственного капитала приходится около 4% всех пассивов Центрального банка.

3.5. Активные операции Центрального банка

Активными называются операции по размещению Центральным банком своих ресурсов. К основным активным операциям центральных банков относятся:

- учетно-ссудные операции;
- вложения в государственные ценные бумаги;
- операции с золотом и иностранной валютой.

Учетно-ссудные операции представлены двумя видами: учетные операции; краткосрочные ссуды государству и банкам. Учетные операции - покупка Центральным банком векселей у государства и банков. Учет казначейских векселей служит в большинстве стран главным инструментом краткосрочного кредитования Центральным банком государства. Краткосрочные ссуды коммерческим банкам предоставляются под обеспечение векселями, ценными бумагами и другими активами.

Вложения в государственные ценные бумаги могут осуществляться центральными банками с различными целями: для покрытия бюджетного дефицита в условиях, когда прямое кредитование государства для финансирования бюджетного дефицита отсутствует или ограничено законом; для регулирования ликвидности банковской системы и управления государственным долгом в ходе проведения денежно-кредитной политики.

3.6. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ.

ЦБ РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. ЦБ РФ осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, который установлен законодательством. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия ЦБ РФ не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ - по обязательствам государства.

Целями деятельности ЦБ РФ являются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ. ЦБ РФ осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

3.7. Функции ЦБ РФ

Функции ЦБ РФ:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- 10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
- 11) осуществляет все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

- 14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса;

3.8. Компетенция Центрального банка Российской Федерации

Под компетенцией ЦБ РФ понимаются его полномочия, необходимые для эффективного выполнения Банком России возложенных на него функций. ЦБ РФ реализует пять направлений своей компетенции:

1. как важнейший орган разработки и реализации денежно-кредитной политики государства;
2. как организатор наличного денежного обращения;
3. как главный орган банковского регулирования и банковского надзора;
4. как кредитная организация особого вида;
5. как организатор безналичных расчетов.

Вопросы для самоконтроля

1. Расскажите историю возникновения центральных банков.
2. Перечислите основные этапы становления центрального банка России.
3. Перечислите функции центральных банков.
4. Перечислите пассивные и активные операции центральных банков.
5. Перечислите законы, регулирующие правовой статус ЦБ РФ.
6. Перечислите функции ЦБ РФ.
7. Перечислите компетенции ЦБ РФ.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2

9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN 978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 4.

СУЩНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ЕГО ПОСТРОЕНИЯ

4.1. Сущность и функции коммерческого банка

Банк - это институт кредитно-банковской системы, организующий движение ссудного капитала с целью получения прибыли.

Сущность банка проявляется в его функциях. Банк выполняет следующие функции:

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. С помощью этой функции банков происходит сосредоточение временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и превращение их в капитал.

2. Посредничество в кредите. Данная функция определяется тем фактом, что прямые отношения между кредиторами и заемщиками невозможны из-за несовпадения суммы и срока капитала, предлагаемого в ссуду, и потребностью заемщика в них. Банки, выполняя роль посредника в кредите, устраняют эти затруднения.

3. Создание кредитных денег. Данная функция является особой функцией банков по созданию кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, пластиковых карточек, электронных переводов.

4. Осуществление расчетов в народном хозяйстве. В условиях совершенствования расчетных отношений в народном хозяйстве расчеты между юридическими лицами осуществляется в безналичной форме и банки выступают организаторами и посредниками подобных расчетов.

5. Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через данную функцию реализуется роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг в стране, которые, безусловно, дополняют систему кредита и взаимодействуют с ней.

6. Оказание банками консультативных услуг. Данная функция связана с заинтересованностью банков в устойчивой, эффективной и прибыльной работе клиентов. В связи с этим банки осуществляют консультирование по вопросам повышения кредитоспособности своих клиентов, оптимизации их расчетов, налогового планирования, проблемам составления отчетности и т.д.

4.2. Типы банков

В мировой банковской практике общепринято деление банков *на универсальные (коммерческие) и специализированные.*

К универсальным (коммерческим) банкам принято относить такие банки, которые способны выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг, не ограниченный:

- отраслью народного хозяйства;
- составом обслуживаемой клиентуры;
- особенностью формирования пассивов и активов банка;
- регионом обслуживания банка.

Деятельность специализированных банков в условиях рынка ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов банковских услуг для большинства своих клиентов. Другим типом специализации банков может служить обслуживание лишь определенной категории клиентов, или отраслевая специализация.

Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков.

Сберегательные банки осуществляют свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок.

Инвестиционные банки - специальные кредитные институты, осуществляющие финансирование и кредитование инвестиций.

Ипотечные (земельные) банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества (земли и строений).

Кредитная организация (КО) - это юридическое лицо, основная цель деятельности которого - извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке. КО может образовываться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество и действует на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Небанковская кредитная организация (НКО) имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности», допустимое сочетание которых определяется Банком России.

4.3. Организационная структура коммерческого банка

Организационная структура коммерческого банка определяется организационно-правовой формой собственности.

Большинство коммерческих банков России имеет акционерную форму собственности. Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров. В исключительной компетенции общего собрания акционеров находятся следующие вопросы деятельности банка:

- утверждение и изменение устава банка;
- избрание совета директоров банка;
- утверждение годового отчета банка;
- распределение доходов банка и решение о формировании фондов банка;
- создание и ликвидация филиалов банка;
- утверждение аудиторов банка.

В промежутках между собраниями акционеров общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров банка. Руководит деятельностью совета директоров банка председатель совета директоров банка, который избирается из состава совета директоров банка. Совет директоров банка назначает исполнительный орган - правление банка и его руководителя - председателя Правления банка, который организует всю текущую деятельность банка.

4.4. Управленческая структура коммерческого банка

Управленческая структура банка включает функциональные подразделения и службы. Обычно в составе управленческой структуры коммерческого банка выделяют следующие подразделения и службы:

- управление депозитных и вкладных операций;
- управление кассовых операций;
- управление по работе с клиентами;
- управление бухгалтерского учета и отчетности;
- управление внутреннего контроля;
- валютное управление;

- правовое управление;
- кредитное управление;
- управление инвестиций;
- управление ценных бумаг и финансовых услуг банка;
- управление маркетинга;
- управление по работе с филиальной сетью банка;
- управление охраны и собственной безопасности банка;
- административно-хозяйственное управление;
- планово-экономическое управление.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие банка и кредитной организации.
2. Перечислите и охарактеризуйте функции коммерческих банков.
3. Раскройте организационную структуру коммерческого банка.
4. Опишите управленческую структуру коммерческого банка.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
10. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
11. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 5.

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Понятие «банковское право» и условия его возникновения

Организация и деятельность коммерческих банков и небанковских кредитных организаций регулируются при помощи совокупности юридических норм, которые составляют банковское право.

Большинство зарубежных исследователей рассматривает банковское право в качестве самостоятельной отрасли права.

Американские юристы полагают, что банковское право - многогранный термин, охватывающий общие принципы организации и деятельности банков и совокупность норм, регулирующих порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг.

По мнению ряда российских юристов, банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, так как отношения коммерческих банков с Банком России, с клиентами и между собой регулируются нормами разных отраслей права.

В настоящее время правовое регулирование банковской деятельности в России осуществляется:

- Конституцией Российской Федерации;
- Частью II Гражданского кодекса РФ;
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- иными федеральными законами;
- нормативными актами Банка России.

5.2. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом.

Согласно ст. 5 данного Закона к банковским операциям относятся:

1. операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
5. инкассация денежных средств и иных расчетных и платежных документов;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий.

Кроме того, кредитные организации могут осуществлять следующие сделки:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и камнями;
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитные организации вправе осуществлять и иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Согласно данному Закону (ст. 12) кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России (ст. 13).

5.3. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами

Для совершения безналичных расчетов, а также для сдачи и получения наличных денег юридические лица обязаны открыть счет в учреждении коммерческого банка. Они имеют право открыть несколько счетов в различных банках. Открытие счета оформляется договором между банком и клиентом. Об открытии или закрытии счета банк обязан в пятидневный срок сообщить налоговым органам.

В Российской Федерации юридическим лицам - коммерческим предприятиям - открываются в банках расчетные счета, некоммерческим организациям - текущие счета в соответствии.

Основной документ, регулирующий безналичные расчеты, - это Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. N 383-П.

Под формой расчетов понимается способ совершения безналичных расчетов с применением установленного платежного документа.

Списание денег банком производится только с согласия владельца счета и только в пределах имеющейся на нем суммы. При недостатке средств на счете действует очередность платежей, установленная ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Банк имеет право на беспорочное списание средств со счета клиента в следующих случаях:

- погашение просроченных ссуд, если это предусмотрено кредитным договором;
- выполнение решений суда и арбитража.

Банки несут ответственность за правильность и своевременность проведения безналичных расчетов.

5.4. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в коммерческих банках

Общие правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются ЦБ РФ с учетом международной банковской практики. Порядок ведения бухгалтерского учета в российских кредитных организациях установлен Положением ЦБ РФ 16 июля 2012 г. N 385-П. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей

в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. В свою очередь, отчетность банковских групп и банковских холдингов подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

По результатам проверки аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о:

1. достоверности финансовой отчетности кредитной организации;
2. выполнении ею обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
3. качестве управления кредитной организацией;
4. состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

Аудиторское заключение направляется в ЦБ РФ в трехмесячный срок со дня представления в ЦБ РФ годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов. После аудиторского подтверждения достоверности годового отчета (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) кредитной организации он представляется в ЦБ РФ. Порядок представления и составления кредитными организациями годового отчета доведен Указаниями ЦБ РФ "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 12 ноября 2009 г. N 2332-У с изменениями и дополнениями на 3 июня 2013 г.

Затем в форме и сроки, которые устанавливаются ЦБ РФ, кредитная организация публикует годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в открытой печати.

5.5. Банковская тайна

В соответствии со ст. 26 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", банк, включая Банк России, гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов при наличии запроса в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений: граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации,

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие банковского права.
2. Охарактеризуйте правовое положение коммерческих банков.
3. Перечислите документы, регламентирующие взаимоотношения банка с клиентами.
4. Расскажите об особенностях бухгалтерского учета и аудита в банках.
5. Раскройте сущность понятия «Банковская тайна».

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
5. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
6. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
7. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
8. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
9. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
10. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 6.

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО РЕСУРСНАЯ БАЗА

6.1. Собственные средства банка и приравненные к ним средства

Ресурсы коммерческих банков состоят из двух основных видов источников:

- собственных средств банка и приравненных к ним средств;
- привлеченных средств.

Собственный капитал формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал банка. Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал выполняет три функции:

1) защитную. Защитная функция означает защиту экономических интересов вкладчиков и кредиторов.

2) оперативную. Оперативная функция, собственного капитала заключается в том, что он является источником вложений в собственные материальные активы, источником развития материальной базы банка.

3) регулируемую. Регулирующая функция проявляется в том, что размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности.

Источниками собственного капитала банка служат: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. К ним относятся:

1. Резервный фонд, который служит для покрытия возможных убытков банка.
2. Фонд производственного и социального развития служит для финансирования технического совершенствования банковского дела.
3. Фонд материального поощрения служит для поощрения персонала банка.
4. Фонд Председателя Правления банка служит для финансирования направлений, не предусмотренных иными фондами банка.
5. Специальные страховые фонды под обеспечение вложений в ценные бумаги и возможные потери по ссудам банков.
6. Фонды накопления.

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития.

6.2. Проблема достаточности банковского капитала

Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка. Он обуславливает зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску. Чем выше удельный вес рискованных активов в балансе банка, тем большим должен быть его собственный капитал. Банки стремятся увеличивать свой капитал. Мобилизация денежных ресурсов путем выпуска и размещения акций - дорогой способ финансирования.

Дешевле привлечь средства вкладчиков. Определить размер капитала нелегко, но очень важно. Чтобы банк рос, увеличивались его депозиты и прибыльные активы, он должен наращивать свой капитал и в то же время сохранять неизменным уровень риска. Поэтому необходимо найти оптимальное соотношение между величиной капитала и другими статьями банковского баланса.

В целях поддержания на должном уровне ликвидности баланса и обеспечения экономической устойчивости в их работе ЦБ России ввел показатели (нормативы) достаточности капитала.

Достаточность капитала определяется путем установления минимально допустимых размеров уставного капитала банка и соотношения всего его капитала с суммой активов, взвешенных с учетом степени риска потери части их стоимости.

6.3. Анализ собственных средств (капитала) банка

Основные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим:

- дать оценку состоянию собственных средств банка;
- оценить изменение структуры собственных средств;
- выявить причины возникновения иммобилизации собственных средств банка;
- определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств банка.

При анализе качественного состава собственных ресурсов банка следует рассчитывать удельный вес отдельных элементов в их общем объеме.

Важным разделом анализа собственных средств является анализ уставного фонда банка. Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста уставного фонда.

6.4. Привлеченные средства банка

Привлеченные средства банка составляют большую часть ресурсов коммерческого банка. Проведение пассивных операций позволяет банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц.

В составе пассивных операций коммерческих банков можно выделить следующие составные группы:

- вклады и депозиты юридических и физических лиц;
- остатки на расчетных, текущих и иных подобных счетах юридических лиц;
- кредиты от иных коммерческих банков или Центрального банка России (межбанковские кредиты);
- эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (деPOSITНЫХ сертификатов, векселей и т.д.).

Депозит - это денежные средства, переведенные банку на хранение, подлежащие возврату по наступлении срока и определенных условий. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленной в депозитном договоре процентной ставки.

Другими источниками банковских ресурсов являются средства, которые банк привлекает: межбанковские кредиты; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе; займы на рынке евродолларов. Они называются управляемыми пассивами.

Межбанковские операции показывают степень развитости корреспондентских отношений между банками. Банки могут получать от других банков займы, что дает им возможность оперировать достаточно средствами, поддерживать оптимальный остаток на корреспондентском счете и при необходимости обращаться за кредитом в банк-корреспондент.

Получение займа у ЦБ РФ - традиционная пассивная операция коммерческих банков. Коммерческие банки получают кредиты в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования, а также в форме ломбардного кредита, т.е. под залог государственных ценных бумаг.

Соглашения об обратном выкупе (сделки РЕПО) может быть заключено между банком и фирмой. Если фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе. Банк передает фирме ценные бумаги с обязательством выкупить через определенный срок по более высокой цене. Разница между этими ценами составляет фактическую плату за кредит, предоставленный банку.

Вексель удобен тем, что в отличие от депозитного и сберегательного сертификата может использоваться как расчетное средство. Кроме этого, векселя не подлежат регистрации как другие ценные бумаги.

Евровалютные займы - это финансовый инструмент управления пассивными операциями, действующий на основе вкладов, выраженных в иностранной валюте и хранящихся в коммерческих банках данной страны.

6.5. Процентная политика банка по привлеченным средствам

Проценты, выплаченные вкладчикам, составляют основную часть процентных расходов банка. В банковской практике различают следующие виды процентов:

1. начисленные проценты по пассивным операциям банка, связанным с привлечением средств, - проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка;
2. причисленные проценты - проценты, зачисленные банками на счета банковского вклада (депозита), в том числе по невостребованным суммам вклада в установленный договором срок и увеличивающие сумму вклада или остатка по счету, на которую в дальнейшем начисляются проценты;
3. проценты, уплаченные по пассивным операциям, - проценты, зачисленные на счета клиентов или выплаченные физическим лицам через кассу банка;
4. просроченные обязательства банка по уплате процентов - проценты, начисленные банком-заемщиком по привлеченным денежным средствам в пользу физических или юридических лиц, но не выплаченные в установленные договором сроки.

Проценты по привлеченным средствам выплачиваются в денежной форме: юридическим лицам - только в безналичном порядке, физическим лицам - в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Проценты могут начисляться по формулам простых или сложных процентов. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то они начисляются по формуле простых процентов.

Сумма дохода на депозит зависит от суммы вклада, срока его возврата и процентной ставки. Интервал времени, за который начисляются проценты, называют периодом начисления. Проценты могут выплачиваться по мере их начисления или присоединяться к сумме долга.

Кредиты, полученные от других банков или Банка России, являются более дорогими кредитными ресурсами, чем депозиты, но у них есть преимущество - не устанавливаются резервные требования. Привлекая средства, банк должен ориентироваться на общее состояние кредитного рынка - ставку рефинансирования, ставки межбанковского рынка. Таким образом, банк как финансовый посредник при формировании пассивов должен сопоставлять надежность и стоимость привлечения денежных ресурсов из различных источников, добиваясь усиления финансового рычага и поддерживая собственную ликвидность.

6.6. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банки в обязательном порядке должны резервировать часть привлеченных средств, перечисляя их на отдельный счет в расчетно-кассовом центре. Обязательные резервы (резервные требования) - один из основных инструментов денежно-кредитной политики Банка России, механизм регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитной организации и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

В расчет суммы привлеченных средств для определения размера обязательных резервов включаются средства в рублях и иностранной валюте:

- на расчетных, текущих, депозитных счетах;
- на счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов;
- средства, полученные от выпуска облигаций, сертификатов, векселей.

Расчет суммы привлеченных средств производится по формуле средней хронологической по данным об остатках на соответствующих балансовых счетах на каждый день месяца, включая первое и последнее число.

Обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии Банка России на право совершения банковских операций.

Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию, производится всеми КО (кредитной организацией) ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. При этом производится сверка сумм фактически внесенных средств и суммы средств, подлежащих внесению, исходя из остатков привлеченных средств.

При реорганизации КО обязательные резервы на корреспондентский счет не возвращаются, а переоформляются на вновь образованную КО.

В случае невыполнения резервных требований взыскиваются сумма недовзноса, а также штраф за нарушение порядка резервирования.

При нарушении КО порядка обязательного резервирования Банк России не выдает ей свои кредиты и не принимает у нее депозиты.

6.7. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка

Обязательства банка делятся на текущие и прочие. В текущих обязательствах банка выделяют: обязательства перед банками, обязательства перед клиентурой и сберегательные депозиты, невыплаченные дивиденды, неуплаченные налоги и т.д. В прочие обязательства входят пассивы, не носящие текущего характера, такие как пенсионные и страховые фонды, резервы на покрытие сомнительных долгов, другие резервы, за исключением тех из них, которые включаются в собственные средства банка. В целом прочие обязательства не имеют характер обязательств, подверженных непредвиденным и резким колебаниям, и рассматриваются в качестве сравнительно стабильных. Их удельный вес в объеме банковских ресурсов, как правило, невелик.

Анализировать привлеченные и заемные ресурсы необходимо по группам, характеризующим основные источники привлечения ресурсов банка:

- срочные депозиты и депозиты до востребования;
- средства в расчетах;
- средства, поступившие от юридических и физических лиц от продажи им долговых ценных бумаг;
- кредиты других банков;

- кредиторы.

Соотношение одной или нескольких подгрупп к сумме обязательств банка (в процентах) представляет их удельный вес и дает возможность выявить роль каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций банка.

В то же время сопоставление обязательств перед банками, отмеченными в пассиве, со средствами, размещенными у них и отмеченными в активе, позволяет судить об устойчивости положения банка.

При анализе структуры депозитных привлеченных средств их необходимо группировать по срочности, по субъектам привлечения и т.д.

В анализе источников средств применяют показатель эффективности использования коммерческими банками привлеченных средств:

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте состав собственных и привлеченных средств банка.
2. Дайте понятие достаточности капитала банка.
3. Перечислите задачи анализ собственных средств банка.
4. Раскройте состав привлеченных средств банка.
5. Раскройте понятие процентной политики банка.
6. Определите порядок обязательного резервирования.
7. Перечислите проблемы анализа обязательств банка.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
2. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
3. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
5. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
6. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
7. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
8. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 7.

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

7.1. Активные операции как способ размещения ресурсов

Активные операции коммерческого банка означают использование от своего имени привлеченных и собственных средств для получения дохода.

Основными видами активных операций коммерческого банка являются:

- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам на различных условиях и на различный срок;
- операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
- инвестирование;
- операции РЕПО;
- валютные дилинговые операции;
- нетрадиционные операции коммерческих банков.

Активные операции осуществляются коммерческими банками с целью получения прибыли при поддержании необходимого уровня ликвидности банка и оптимального распределения рисков по отдельным видам операций.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на 4 группы:

1. Свободные резервы - это наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентском счете в РКЦ Банка России и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.
2. Кредиты и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях. При размещении ресурсов в форме кредитов или депозитов у банка возникают фиксированные по суммам требования к заемщикам.
3. Инвестиции - это вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности.
4. Материальные и нематериальные активы самого банка. К ним относится стоимость банковского здания, оборудования, другого имущества, необходимого для работы банка.

7.2. Классификация активных операций коммерческого банка

Активы коммерческих банков можно группировать по

- 1) уровню доходности,
- 2) уровню риска и
- 3) степени ликвидности.

По уровню риска все активы банка подразделяются на 5 групп. Каждой группе присвоен соответствующий коэффициент риска, который показывает, насколько надежно вложение средств банка в те или иные активы (%):

- 1-я группа - безрисковые активы 0;
- 2-я группа - низкорисковые активы 10;
- 3-я группа - активы средней степени риска 20;
- 4-я группа - активы с повышенным риском 70;
- 5-я группа - высокорисковые активы 100.

Активы банка должны быть ликвидными, т.е. легко превращаться в наличные средства. С точки зрения ликвидности в банковской практике различают:

а) высоколиквидные активы, т.е. активы, находящиеся непосредственно в денежной форме или легко обращающиеся в денежную форму: кассовая наличность, остатки на корреспондентских счетах, легко реализуемые государственные ценные бумаги;

б) краткосрочные ликвидные активы - краткосрочные ссуды и ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;

в) труднореализуемые активы - долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, долевое участие в совместной деятельности;

г) низколиквидные активы - вложения в основные фонды банка.

Активные операции коммерческих банков с учетом их направленности на получение прибыли можно условно разделить на следующие виды:

- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиционные проекты;
- валютные дилинговые операции;
- нетрадиционные операции коммерческих банков.

В зависимости от срока банковские кредиты делятся на краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные. К долгосрочным ссудам относятся кредиты, сроки которых превышают 6 лет. Среднесрочными кредитами являются кредиты, срок пользования которыми находится в пределах от 1 до 6 лет.

Банковские кредиты детализируют и по другим признакам. Их подразделяют в зависимости от той валюты, которая используется в процессе кредитования, в зависимости от того, лимитируется или не лимитируется ссудная задолженность, постоянно возобновляемые и прерываемые кредиты и т.п.

К нетрадиционным операциям коммерческих банков относятся операции, которые могут выполнять и другие организации, кроме коммерческих банков. К ним можно отнести:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- трастовые операции;
- лизинг;
- факторинг;
- выдачу гарантий и поручительств;
- услуги по инкассации и т.д.

Доход по данным операциям банки получают либо в виде комиссионных, либо в виде платы за обслуживание.

7.3. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка

Наиболее точным показателем цены основных видов банковского продукта (депозитов и ссуд) является норма процента, или процентная ставка (ПС). Она определяется следующим образом:

$$ПС = (\text{Доход} / \text{Величина предоставленного кредита (депозита)}) \times 100 \%$$

Рост процентной ставки свидетельствует об удорожании кредита, падение - о его удешевлении.

Основные принципы построения процентной политики:

- тесная связь с коммерциализацией деятельности банков;
- одновременное регулирование процентных ставок по депозитным (пассивным) и ссудным (активным) операциям;

- установление дифференцированных размеров процентных ставок, обеспечивающих рентабельность операций банка, и порядок их уплаты на договорной основе.

Различают внешние и внутренние факторы, влияющие на это изменение процентных ставок.

К внешним факторам относятся:

1. Денежно-кредитная политика в стране.
2. Конкуренция на рынке кредитных услуг.

К внутренним факторам, которые учитываются при определении процентных ставок, относятся:

1. степень риска непогашения кредита;
2. получение прибыли от ссудных операций;
3. характер предоставленного обеспечения своевременного возврата кредита;
4. размер ссуды;
5. срок погашения ссуды;
6. расходы по оформлению ссуды и контролю;
7. характер отношений между банком и заемщиком.

Размеры процентных ставок зависят от следующих показателей:

1. инфляции;
2. номинальные процентные ставки должны быть установлены на уровне, достаточном для покрытия ожидаемых темпов инфляции в течение всего срока инвестирования, и обеспечить реальную отдачу.
3. реальной отдачи, которая, в свою очередь, зависит от инвестиционного риска;
4. спроса на ссуды.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные активные операции коммерческих банков.
2. Перечислите критерии классификации активных операций.
3. Рассмотрите особенности оценки эффективности процентной политики коммерческого банка.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9

7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN 978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 8

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

8.1. Виды банковских кредитов и принципы кредитования

Коммерческие банки могут предоставлять кредиты предприятиям и организациям, населению, кредитным организациям, местным исполнительным органам власти.

Населению кредит предоставляется:

- а) на неотложные нужды;
- б) на приобретение товаров длительного пользования;
- в) на приобретение жилья и на жилищное строительство.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле российских коммерческих банков занимают кредиты предприятиям и организациям.

По целям финансирования оборотного капитала и источникам погашения можно выделить следующие виды банковского кредита:

1. Сезонные кредиты - предоставляются на формирование сезонных запасов и затрат предприятиям, производство или реализация продукции которых носит сезонный характер.

2. Кредиты под движение денежных потоков - служат для финансирования постоянно увеличивающейся потребности в оборотном капитале.

3. Кредиты для конверсии активов - привлекаются для финансирования разрыва между сроками реализации продукции и получения выручки от нее.

4. Кредиты для финансирования закупки машин и оборудования - это долгосрочные кредиты, которые погашаются за счет общего денежного потока либо целевых долгосрочных инвестиционных кредитов.

По срокам кредиты могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (от 1 года до 3 лет) и долгосрочными (свыше 3 лет).

Организация кредитования банком каждого заемщика базируется на определенных принципах кредитования - основополагающих условиях, на которых банк предоставляет кредиты заемщикам:

1. Возвратность как принцип кредитования означает, что банк может ссужать средства только на таких условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток в банк.

2. Срочность кредитования означает, что наряду с условием возвратности банк должен определять и закреплять в договорах с заемщиком конкретные сроки погашения выданных кредитов.

3. Платность кредитования означает, что за предоставление денег во временное пользование банк взимает с заемщика определенную плату. Плата за кредит взимается в форме процента; размер процентной ставки устанавливается соглашением сторон и фиксируется в кредитном договоре.

8.2. Формы банковского кредита

Существуют следующие формы банковских кредитов.

1. Контокоррентный кредит - кредит по специальному контокоррентному (текущему) счету. Контокоррентный счет представляет собой сочетание текущего и ссудного счетов.

2. Овердрафт - это одна из форм краткосрочного банковского кредитования. Банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться средствами сверх остатка на текущем счете. Предоставляется наиболее надежным клиентам. При этом заключается дополнительный договор, в котором фиксируются предельный срок покрытия образовавшегося долга, а также процент отчислений банку за предоставление овердрафта.

3. Онкольный кредит представляет собой разновидность конкурентного кредита и выдается под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает счета клиента, получая право погашения кредита по первому своему требованию за счет средств, поступивших на счет клиента, а при их недостаточности - путем реализации залога. Процентная ставка по онкольному кредиту ниже, чем по обычным банковским кредитам.

4. Кредитование под вексель. Вексель - универсальный платежный, расчетный и кредитный документ, пригодный для оплаты товаров и услуг, предоставления краткосрочных кредитов, получения ранее выданных кредитов. Векселедержатель не дожидаясь установленного срока, может передать его другому лицу с помощью специальной передаточной надписи - индоссамента. Продажа векселя до наступления срока погашения называется учетом векселя и имеет целью немедленное получение денег. Под залог векселя банк может предоставить разовый кредит. Размер кредита составляет 60 - 90% номинальной суммы векселя. Срок кредита определяется сроком погашения векселя.

5. Дисконтный кредит. Держатель векселя в момент учета получает вексельную сумму за вычетом учетного процента, или дисконта. Поскольку держатель векселя получает деньги, не дожидаясь срока погашения, то фактически он получает от банка кредит.

6. Акцептный кредит. Банк часто бывает акцептантом, т.е. плательщиком по переводному векселю. Акцептный кредит, в отличие от дисконтного, не принимает характера кредита, а является лишь гарантией, предоставленной банком.

7. Авальный кредит. Банки и другие кредитные организации часто выступают авалистами (поручителями по векселю). В случае авального кредита, речь идет о гарантиях, предоставляемых банком по выплате вексельной суммы или ее части.

8. Форфетирование - покупка банком у производителя (кредитора) коммерческих векселей, акцептованных покупателем (должником или плательщиком), срок по которым еще не наступил, исключая возможность регресса (обращения требования о взыскании долга) на предыдущих должников.

8.3. Кредитная политика коммерческого банка

Кредитная политика коммерческого банка - это комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Макроэкономические факторы носят объективный характер, и коммерческий банк должен максимально их учитывать, приспособив к ним свою кредитную политику. К макроэкономическим факторам относятся:

- общее состояние экономики страны;
- денежно-кредитная политика Центрального Банка России;
- финансовая политика Правительства России.

Оценка экономического потенциала региона, в котором функционирует коммерческий банк, - необходимый элемент разработки стратегии его деятельности на рынке кредитных услуг. В целом можно выделить следующие региональные и отраслевые факторы, влияющие на кредитную политику коммерческого банка:

- общее состояние экономики в регионе и отраслях, обслуживаемых банком;

- состав клиентов банка и их потребность в кредите;
- наличие в регионе банков-конкурентов.

Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики определяются качеством управления банком, уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, подготовленностью персонала банка.

Кредитная политика обычно оформляется в виде документа и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Таблица 8.1 - Элементы кредитной политики коммерческого банка

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

Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению средств, а также учетную политику и методы ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между внутренними подразделениями и -должностными лицами банка. Содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

8.4. Этапы кредитования

Организационным началом формирования отношений между банком и заемщиком является обращение заемщика в коммерческий банк с ходатайством о предоставлении кредита, в котором указываются:

- цель получения кредита;
 - сумма и срок использования;
 - краткая характеристика кредитуемого мероприятия;
 - расчет экономического эффекта от его осуществления.
- Вместе с ходатайством заемщик предоставляет в банк копии документов:
- учредительных документов;

- документов, подтверждающих правомочность клиента в получении кредита;
- технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия;
- копии контрактов, договоров и других документов, касающихся кредитуемого мероприятия;
- годовые и квартальные бухгалтерские отчеты;
- декларации о доходах (от физических лиц);
- выписки по счетам, открытым в других банках;
- обязательства по обеспечению своевременного возврата ссуды.

После рассмотрения заявки потенциального заемщика, изучения технико-экономического обоснования кредитного мероприятия и анализа кредитоспособности заемщика банк выработывает свои условия кредитного договора и принимает решение о его заключении.

Порядок выдачи и погашения кредита определяется банком по согласованию с заемщиком и закрепляется в кредитном договоре.

Денежные средства могут быть предоставлены одним из следующих способов:

- 1) разовым зачислением, на расчетный (текущий) счет;
- 2) открытием кредитной линии;
- 3) кредитованием банком расчетного или текущего счета клиента;
- 4) участием банка в предоставлении денежных средств клиенту на синдицированной (консорциальной) основе;
- 5) другими способами.

Денежные средства предоставляются клиенту на основании распоряжения, которое составляют специалисты уполномоченного подразделения банка (кредитного отдела) и подписывают уполномоченные должностные лица.

В распоряжении указываются:

- 1) номер и дата договора (соглашения);
- 2) сумма предоставляемых (размещаемых) средств;
- 3) срок уплаты процента и размер процентной ставки;
- 4) срок возврата средств, сумма либо суммы погашения;
- 5) для кредитных договоров - обозначение группы риска.

Размер процентной ставки, сроки начисления и уплаты процентов по полученным кредитам определяются в кредитном договоре. Как правило, проценты начисляются и уплачиваются заемщиком один раз в месяц. Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой банком на соответствующем счете, на начало операционного дня. При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня переносится банком-кредитором на счета по учету просроченных процентов.

Погашение (возврат) размещенных денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем списания денежных средств с расчетного (текущего) счета заемщика одним из следующих способов:

- 1) по платежному поручению заемщика;
- 2) на основании платежного требования банка-кредитора.

В договоре с заемщиком банк может предусматривать различные схемы погашения выданных кредитов. Так, они могут быть погашены одновременно разовым платежом, регулярными периодическими платежами, периодическими нерегулярными платежами на разные суммы.

8.5. Кредитный договор

Кредитный договор - письменное соглашение между коммерческим банком и ссудозаемщиком, согласно которому банк обязуется предоставить заемщику кредит в обусловленной сумме на условиях срочности, возвратности и платности, а заемщик обязуется использовать полученную ссуду по назначению и возвратить в установленный срок с уплатой оговоренных процентов.

Обычно кредитный договор содержит следующие основные разделы:

1. Преамбула, в которой содержатся наименования договаривающихся сторон.
2. Цель, объем, сроки использования кредита и дата его погашения.
3. Ссудный процент за пользование кредитом, порядок и сроки его уплаты и порядок изменения процентной ставки.
4. Отчет и гарантии. В этом разделе договора заемщик характеризует свое финансовое положение и гарантирует, что финансовая отчетность, положенная в основу кредитного договора, соответствует действительности.
5. Порядок предоставления обеспечения кредита в течение всего срока кредитования.
6. Обязывающие, запрещающие и ограничивающие условия кредитного договора.
7. Условия невыполнения кредитного договора.

Форма кредитного договора простая письменная. Как правило, это единственный документ, подписываемый двумя сторонами.

8.6. Формы обеспечения возвратности кредита

В российской банковской практике в качестве основных форм обеспечения возвратности кредита используются: залог, банковские гарантии, поручительства третьих лиц, страхование.

1. Залог должен обеспечить возврат ссуды, уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Стоимость залога должна быть выше испрашиваемой ссуды. Залогом могут быть обеспечены обязательства как юридических, так и физических лиц. Объектами залога могут быть:

- предприятие в целом;
- основные фонды (здания, сооружения, оборудование);
- товарно-материальные ценности;
- товарно-транспортные документы;
- валютные средства;
- ценные бумаги и др.

Предмет залога может оставаться у залогодателя (что наиболее распространено) или передаваться залогодержателю. Залогодатель обязан застраховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость, принять меры по его сохранности. Заклад - это залог с оставлением предмета залога у залогодержателя. Заложенное имущество реализуется на основании исполнительного документа, выдаваемого судом. Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает сумму требований кредитора, то разница возвращается залогодателю.

2. Поручительство. Поручитель согласно договору обязуется перед кредитором другого лица (заемщика) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. Поручительство заканчивается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также если кредитор в

течение трех месяцев со дня наступления срока обязательства не предъявит иск к поручителю. В случае предъявления такого иска по исполнению поручителем обязательства кредитор (банк) обязан вручить ему документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

3. Гарантия - это особый вид поручительства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер. Гарантом по ссуде могут быть вышестоящая по отношению к должнику организация (министерство, ведомство, ассоциация, объединение), арендодатель, учредитель и любые другие организации, включая банки. Единственное условие в данном случае - устойчивое положение самого гаранта. В случае отсутствия у ссудополучателя средств на расчетном счете для погашения кредита банк предъявляет требование о погашении ссуды к гаранту. Гарантия прекращается на том же основании, что и поручительство.

4. Страхование. Договор страхования заключается на весь срок действия кредитного договора на основании экспертной оценки обеспеченности кредита, кредитоспособности заемщика и степени риска по реализации кредитуемого мероприятия. В случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90% не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом. Ответственность страховщика наступает, если заемщик не возвратил ссуду банку в течение 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного кредитным договором.

8.7. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) - это специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Он обеспечивает банкам создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Источник образования РВПС - отчисления, относимые на расходы банка. Если ссуда полностью погашена заемщиком, РВПС расформировывается, а его сумма направляется в доходы банка.

Назначение РВПС - покрытие не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет этого резерва списываются потери по нереальным для взыскания ссудам банков. Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

В зависимости от величины кредитного риска ссуды разделялись на четыре группы:

- 1-я - стандартные (практически безрисковые ссуды);
- 2-я - нестандартные (умеренный уровень риска невозврата);
- 3-я - сомнительные (высокий уровень риска);
- 4-я - безнадежные (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Таблица 8.2 - Размер отчислений в резерв по классифицированным ссудам

Группа риска	Размер отчислений от суммы основного долга (%)
1-я	1
2-я	20

3-я	50
4-я	100

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в момент выдачи ссуды в валюте Российской Федерации - в рублях. Общая величина резерва должна ежемесячно уточняться в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности.

За нарушения требований по созданию РВПС предусматриваются штрафные санкции.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите и раскройте принципы кредитования.
2. Перечислите виды кредитов.
3. Перечислите и раскройте формы кредитов.
4. Охарактеризуйте элементы и порядок формирования кредитной политики банка.
5. Перечислите и раскройте этапы кредитования.
6. Раскройте содержание разделов кредитного договора.
7. Раскройте формы обеспечения возврата кредита.
8. Раскройте порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
2. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
3. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
5. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
6. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
7. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
8. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
9. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
10. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 9

КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

9.1. Классификация потребительских кредитов и их виды

Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению.

Классификация потребительских ссуд заемщиков может быть проведена по ряду признаков, в том числе по субъектам кредитной сделки, по целевому направлению, по видам обеспечения, по способу предоставления, по срокам и методам погашения и т.д.

По субъектам кредитной сделки (по виду кредитора) различают:

- банковские потребительские ссуды;
- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, пенсионные фонды и т.д.);
- личные или частные потребительские ссуды (предоставляемые частными лицами);
- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По виду заемщика различают ссуды, предоставляемые:

- всем слоям населения;
- различным социальным группам;
- группам заемщиков, различающихся по уровню доходов и платежеспособности и т.д.

По целевому направлению ссуды могут быть целевыми (ссуды на образование, ссуды под залог ценных бумаг, ипотечные) и нецелевыми (на неотложные нужды, овердрафт).

По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые), и обеспеченные.

По способу предоставления ссуды делятся на разовые и возобновляемые. В группу возобновляемых (револьверных) кредитов включаются кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют следующим образом:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);
- среднесрочные (сроком от одного года до 3-5 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

По методу погашения различают ссуды, погашаемые без рассрочки платежа, и ссуды с рассрочкой платежа.

9.2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам

Для получения кредита в отделениях банков заемщик представляет следующие документы:

- заявление;
- паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);
- справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);
- анкеты;
- паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

- другие документы при необходимости.

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества заемщик должен представить:

а) при залоге недвижимости:

- документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;
- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк;
- документ о территориальных границах земельного участка;
- поэтажный план дома;
- постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;
- разрешение государственных органов на строительство;
- справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объектов недвижимости;
- копию финансово-лицевого счета (для квартиры);
- выписку из домовой книги (для квартиры);
- документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам;
- характеристику жилого помещения;
- справку о прописке;
- нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог.

б) при залоге транспортных средств:

- технический паспорт;
- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк;

в) при залоге ценных бумаг:

- ценные бумаги;
- выписку из реестра акционеров банка.

Банк вправе отказать в выдаче кредита в следующих случаях:

- если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- если платежеспособность заемщика или представленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет установленным требованиям.

После принятия положительного решения о выдаче кредита оформляются: кредитный договор, график погашения кредита и срочное обязательство.

Все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами - кредитором и заемщиком - и оговариваются в кредитном договоре. В настоящее время банки в качестве обеспечения принимают:

- 1) поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
- 2) поручительства платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка;
- 3) передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- 4) передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Для заемщиков и поручителей устанавливается возрастной ценз. Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет. Поручительство принимается от граждан в возрасте от 18 до 70 лет, при этом имеется в виду, что срок возврата кредита наступает до исполнения поручителю 70 лет.

Для учета выданного кредита банк открывает ссудный счет. По нему отражаются суммы уже выданного заемщику кредита. После выдачи кредита банк продолжает вести с клиентом

работу с целью обеспечения возвратности кредита. В период действия кредитного договора банк:

- 1) контролирует исполнение заемщиком условий договора;
- 2) осуществляет проверку отчетов об израсходовании средств;
- 3) осуществляет проверку на месте;
- 4) принимает меры к погашению просроченной задолженности;
- 5) оформляет изменение условий кредитного и других договоров;
- 6) осуществляет операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

Суммы, вносимые заемщиком в счет погашения задолженности по кредитному договору, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1. на уплату неустойки;
2. на уплату просроченных процентов;
3. на уплату срочных процентов;
4. на погашение просроченной задолженности по ссуде;
5. на погашение срочной задолженности по ссуде.

Погашение кредита, уплата процентов и неустоек производятся:

- 1) наличными деньгами, через кассу;
- 2) перечислением со счетов по вкладам;
- 3) посредством удержания из заработной платы, пенсии и т.д.;
- 4) переводами через предприятия связи или др.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите виды потребительских кредитов.
2. Перечислите документы, необходимые для получения потребительского кредита.
3. Перечислите документы для обеспечения возврата кредита.
4. Укажите возрастной ценз при операциях кредитования.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
3. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
4. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
5. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
6. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN 978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>

Лекция 10

ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО И НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

10.1. Понятие денежного оборота и денежного обращения

Денежное обращение - это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей в наличной и безналичной форме, обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве.

Денежный оборот охватывает процессы распределения и обмена. На его объем и структуру оказывают влияние стадии производства и потребления. Составной частью денежного оборота является платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа и используются для погашения обязательств. Платежный оборот осуществляется как в безналичной, так и в наличной формах.

Роль денежного обращения, его правильная организация проявляются в следующих моментах:

1. отлаженность хозяйственного оборота и платежно-расчетной системы;
2. способность обеспечить сбалансированность спроса и предложения на товарном рынке, не допускать дефицита товаров;
3. характер и степень влияния денежной массы на рост цен и инфляцию;
4. хронический недостаток денежных средств у субъектов рынка для своевременной выплаты заработной платы и финансирования оборотных средств.

Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Налично-денежное обращение - это движение наличных денег в сфере обращения. Безналичное обращение - это движение стоимости без участия наличных денег, перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований и т.д.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость.

10.2. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов

Безналичное обращение - это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, пластиковых карт, жироприказов, платежных поручений, электронных средств платежа и других расчетных документов.

Безналичное обращение осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов. Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

- юридическими лицами различных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по поводу получения и возврата депозита и кредита, а также уплаты процентов ;
- юридическими и физическими лицами по выплате заработной платы, процентов по вкладам и депозитам, доходов по ценным бумагам;
- юридическими, физическими лицами и государством по оплате налогов, сборов, а также получению бюджетных средств.

В Российской Федерации порядок осуществления безналичных расчетов определяется Гражданским кодексом РФ (ч. 2, ст. 86 1-885), который определяет сущность и порядок осуществления основных форм безналичных расчетов, а также Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Согласно этим документам применяются следующие формы безналичных расчетов:

1. Платёжное поручение.
2. Аккредитив.
3. Чек.
4. Инкассовое поручение

В нормативных документах отражены следующие принципы организации расчетов:

1. Списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента.
2. Банк является посредником в платежах, который не должен вмешиваться в договорные отношения плательщика и получателя платежа.
3. Принцип срочности платежа, т.е. каждый платеж должен иметь вполне определенный срок совершения.
4. Принцип обеспеченности платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика либо наличием у него права на получение кредита.

10.3. Банковский счет

Для осуществления операций по основной текущей деятельности банк открывает каждому клиенту банковский счет: расчетный или текущий.

Расчетные (текущие) счета предназначаются и используются юридическими лицами для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, с бюджетами по налогам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам за счет фонда потребления, с банками по полученным кредитам, процентам по ним и др.

Расчетные счета открываются:

- юридическим лицам, осуществляющим коммерческую деятельность независимо от формы их собственности, и гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.
- министерствам, ведомствам и другим органам управления для осуществления операций по созданию централизованных фондов и зачислению средств на содержание аппарата управления.

Текущие счета открываются всем тем, кому не может быть открыт расчетный счет.

Для открытия расчетного (текущего) счета клиент должен представить в банк пакет соответствующих документов.

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора банковского счета. В указанном договоре фиксируются взаимные права и обязательства сторон, их ответственность за проведение операций по счету.

Банк берет на себя обязанности по:

- 1) комплексному расчетно-кассовому обслуживанию клиента (проведение расчетов клиента, выдача ему денежных и расчетных чековых книжек, выписок с лицевых счетов, оказание почтово-телеграфных и консультационных услуг, связанных с ведением счета);

2) обеспечению сохранности денежных средств, поступивших на счет клиента, выдачи их по первому требованию клиента;

3) сохранению тайны, по операциям клиента и др.

Клиент, в свою очередь, обязуется:

а) оформлять свои платежно-расчетные операции в соответствии с нормативными документами,

б) представлять в банк в установленные сроки бухгалтерскую и статистическую отчетность,

в) уведомлять банк в установленные сроки об изменении правового статуса клиента, замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, изменении его юридического адреса и т.п.

В отдельном разделе договора предусматривается стоимость услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиента: плата за открытие счета, комиссионные за проведенные по счету операции. Плата за услуги может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

10.4. Расчеты платежными поручениями

Платежным поручением является распоряжение владельца счета обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определенный применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежные поручения используются в следующих случаях:

- за полученные товары и оказанные услуги при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;
- для платежей в порядке предварительной оплаты товаров и услуг;
- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям
- при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;
- по арендной плате за помещения;
- платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

- платежей в бюджет и внебюджетные фонды;
- погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;
- перечисления средств органам государственного и социального страхования;
- взносов средств в уставные фонды при учреждении юридических лиц и т.д.

10.5. Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку.

Исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку. Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке.

10.6. Расчеты по аккредитиву

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив).

Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные документы и реестр счетов за отгруженную продукцию, на основании которых исполняющий банк проверяет выполнение поставщиком условий аккредитива, правильность оформления документов и только после того производит выплаты с аккредитива.

10.7. Чековая форма расчетов

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные и расчетные чеки. Денежные чеки применяются для выплаты наличных денег в банке, например, на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродукции и т.д.

Расчетные чеки используются для безналичных расчетов, они представляют собой ничем не обусловленный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком в момент совершения хозяйственной операции поставщику, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты. Чек действителен в течение 10 дней (не считая дня выписки).

В настоящее время в расчетах за товары и услуги клиенты банков могут применять лишь чеки из лимитированных чековых книжек.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодатель), приобретая товары, работы и услуги, на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику.

10.8. Вексельная форма расчетов

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа на основе специального документа - векселя.

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право при наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) - документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводный вексель (тратта)- документ, содержащий безусловный приказ векселедержателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

Расчеты посредством векселей предполагают обязательное участие в их организации банков. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т. е. выполнение банками поручений векселедержателей по получению платежей по вексям. Векселя, передаваемые в банк на инкассо, снабжаются векселедержателями препоручительской надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность за предъявление векселя плательщику и за получение причитающегося по нему платежа. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет средства на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения. В случае неполучения платежа банк предъявляет вексель к протесту.

10.9. Организация налично-денежного оборота в банках

Налично-денежное обращение - движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими функций средства платежа и средства обращения.

Наличные деньги используются:

- для осуществления кругооборота товаров и услуг;
- для расчетов по выплате заработной платы и приравненных к ней платежей;
- для оплаты ценных бумаг и выплат дохода по ним;
- для платежей населения за коммунальные услуги и т.д.

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между юридическими лицами, физическими лицами и государственными органами.

В настоящее время порядок осуществления налично-денежного обращения на территории РФ регламентируется Положением ЦБ России от 12.10.2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Согласно данному Положению:

1. Налично-денежное обращение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлической монеты, кредитных карт и т.д.

2. Эмиссию и изъятие денег из обращения осуществляет ЦБ РФ.

3. ЦБ РФ осуществляет регулирование налично-денежного обращения в РФ.

4. Денежные расчеты между юридическими лицами осуществляются, как правило, в безналичном порядке и в качестве исключения разрешен расчет наличными деньгами в рамках законодательно установленного лимита для одной сделки.

5. Для юридических лиц учреждения банка, в которых открыт счет юридического лица, устанавливаются лимит остатка наличных денег в кассах юридических лиц.

6. Все средства сверх установленных лимитов юридические лица обязаны в безусловном порядке ежедневно сдавать в учреждения банка.

7. За нарушение установленного порядка для юридических лиц и персонально их руководителей установлены серьезные штрафные санкции.

Для работы с наличными деньгами КБ должен создать в своем помещении кассовый узел, оборудованный в соответствии с требованиями к устройству и технической укрепленности, разработанными Банком России.

Для комплексного обслуживания физических и юридических лиц КО создает кассовое подразделение, в которое (в зависимости от размеров учреждения банка) входят следующие специализированные службы:

- приходные кассы;
- расходные кассы;
- приходно-расходные кассы;
- вечерние кассы;
- кассы пересчета.

КБ может в целях улучшения кассового обслуживания населения открывать операционные кассы вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Инкассация и доставка наличных денег и других ценностей может производиться силами самого банка или на договорных условиях специализированными службами инкассации, имеющими лицензию Банка России на проведение операций по инкассации.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие денежного оборота и денежного обращения.
2. Перечислите принципы осуществления безналичных платежей.
3. Опишите порядок ведения банковских счетов.
4. Охарактеризуйте расчеты платежными поручениями.
5. Охарактеризуйте расчеты по инкассо.
6. Охарактеризуйте расчеты аккредитивами.
7. Охарактеризуйте расчеты чеками.
8. Охарактеризуйте расчеты с помощью векселя.
9. Перечислите требования к осуществлению налично-денежных платежей.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 11

НЕТРАДИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

11.1. Лизинговые операции и их характеристика

На практике, при проведении лизинговой операции участвуют три экономических субъекта:

- 1) лизингодатель - банк или любое кредитное учреждение;
- 2) лизингополучатель - любое юридическое лицо;
- 3) поставщик - продавец предмета лизинга.

Лизинг – это кредит, предоставляемый лизингодателем лизингополучателю в форме передаваемого имущества, т.е. в товарной форме, на условиях срочности, возвратности и платности.

Преимущества лизинговых операций заключаются в следующем:

Для производителя лизинг открывает следующие перспективы:

- 1) создает предпосылки для сокращения расходов на рекламу, анализ рынка, поиск потребителей. За производителя все это делает лизинговая компания;
- 2) в лице лизинговой компании производитель находит постоянного оптового потребителя, готового оплатить сразу 100%-ную стоимость заказа;
- 3) лизинг способствует сокращению цикла проектно-конструкторских работ, освоению производства техники новых поколений;
- 4) поставщик может предложить не только свое оборудование, но и обеспечить его финансирование, облегчая будущему лизингополучателю заключение подобного контракта.

Лизингодателю лизинг дает возможность:

- 1) расширять номенклатуру услуг, с которыми он выступает на внутреннем и внешнем рынках;
- 2) создавать и расширять круг своих постоянных контрагентов;
- 3) развивать и укреплять деловые связи с конечными потребителями, минуя посредников;
- 4) снизить риск потерь от неплатежеспособности лизингополучателя;
- 5) для установления взаимовыгодных отношений с клиентами существенное значение имеет и такая особенность лизинга, как ориентация его на будущие доходы клиента, которые он может получить в перспективе от использования арендуемой техники;
- 6) в отличие от простой банковской ссуды при лизинге банк-лизингодатель получает лизинговые платежи, а не ссудный процент.

Для лизингополучателя лизинг обеспечивает следующие преимущества:

- 1) позволяет без предварительного накопления оперативно внедрять в производство современную и дорогостоящую технику;
- 2) обеспечивает 100%-е финансирование, причем не требующее немедленного начала выплат лизинговых платежей;
- 3) простота оформления лизинговых операций по сравнению с банковскими кредитами;
- 4) риск морального износа предмета лизинга целиком ложится на лизингодателя;
- 5) лизинговые платежи отличаются большей гибкостью.

Лизинг как один из методов обновления материальной базы хозяйствующих субъектов выполняет несколько функций:

- финансовую;

- производственную;
- сбытовую.

Виды лизинга:

- 1) оперативный лизинг («лизинг с неполной окупаемостью»);
- 2) финансовый лизинг («лизинг с полной окупаемостью»).

Договор лизинга обязательно заключается в письменной форме. В названии договора определяются его форма, тип и вид. Договор лизинга должен включать следующие существенные положения и условия: точное описание предмета лизинга; объем передаваемых прав собственности; наименование места и указание порядка передачи предмета лизинга; срок действия договора; порядок балансового учета предмета лизинга; порядок содержания и ремонта имущества; перечень дополнительных услуг лизингодателя; указание общей суммы договора и размера вознаграждения лизингодателя; порядок расчетов (график платежей); определение обязанности лизингодателя или лизингополучателя застраховать предмет лизинга от возможных рисков, если иное не предусмотрено договором.

11.2. Сущность, содержание и виды факторинга

Операция факторинга представляет собой покупку банком или специализированной факторинговой компанией денежных требований поставщика к покупателю и их инкассацию за определенное вознаграждение. Это способ кредитования поставщика с условием возврата кредита в форме правоприменения или уступки права требования к покупателю.

Виды факторинговых операций:

- покупка счетов со скидкой и с уплатой фактору;
- принятие фирмой-фактором на себя всех операций по учету продаж компании с ведением всех счетов ее дебиторов и инкассацией долга;
- предоставление гарантии полной оплаты товара даже в том случае, если покупатель просрочит или вообще не выплатит долг.

Факторинг дает поставщику следующие преимущества:

- досрочная реализация долговых требований;
- освобождение от риска неплатежа;
- упрощение структуры баланса;
- экономия на административных и бухгалтерских расходах.

В факторинговых операциях участвуют три стороны:

- 1) фактор-посредник, которым может быть, как отмечалось выше, факторинговый отдел банка или специализированная факторинговая компания;
- 2) клиент (поставщик товара) - промышленная или торговая фирма, заключившая соглашение с фактором-посредником;
- 3) покупатель товара.

Клиент уступает посреднику право последующего получения платежей от покупателей. При этом операция не превращается в сделку купли-продажи, а остается комиссионной и кредитной, поскольку фактор-посредник по договору принимает на себя обязанность за комиссионное вознаграждение взыскивать с покупателей платежи, предоставляя денежные средства клиенту (поставщику) сразу после отгрузки товаров.

Обычно фирмы-клиенты получают от фактора-посредника 80 - 90% стоимости отгрузки и таким образом авансируют свой оборотный капитал. При этом фактор по сути дела предоставляет своему клиенту кредит, так как осуществляет финансирование в виде досрочной оплаты, поставленных товаров.

Резервные 10-20% стоимости отгрузки клиенту не выплачиваются, а бронируются на отдельном счете на случай претензий в его адрес от покупателя по качеству продукции, ее цене и т.д.

11.3. Трастовые операции и проектное финансирование

Под трастом в банковской практике понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью доверителя в пользу доверителя.

Цели различных видов трастов могут быть разными, но в основном это получение доходов не только для банка, но и для доверителя. В трастовых операциях действуют три субъекта:

- доверитель - юридическое или физическое лицо, доверяющее имущество в управление;
- доверительное лицо - банк или специальная трастовая компания, которой доверяется управление имуществом;
- выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого создан траст и начисляются доходы на него.

Трастовые услуги оказываются как юридическим, так и физическим лицам.

Российские коммерческие банки осуществляют такие виды трастовых услуг; как управление ценными бумагами клиента и первичное их размещение.

Еще одним видом нетрадиционных банковских операций, появившихся в последнее время в мировой банковской практике, является проектное финансирование.

Проектное финансирование - особая область финансовой деятельности, связанная с финансированием проектов на основе привлечения различных источников финансирования в целях получения прибыли от денежных потоков, генерируемых вновь создаваемым для реализации проекта предприятием.

11.4. Ипотечные операции коммерческих банков

Ипотечный кредит - это денежные средства, предоставляемые банком клиенту в займы под залог недвижимости. За пользование предоставленным кредитом клиент должен заплатить банку проценты, а также ежемесячно производить возврат заемных средств в сроки, установленные кредитным договором. Ипотечный кредит обычно выдается на длительный срок.

В современной мировой практике наиболее широкое распространение получили следующие виды ипотечных займов:

- традиционные ипотечные займы с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения в течение 30 лет;
- ипотечные займы быстрого погашения в течение 15 лет;
- ипотечные займы с возрастающей суммой выплат в счет погашения;
- ипотечные займы с увеличением собственного капитала;
- ипотечные займы с изменяемой процентной ставкой, с «шаровой выплатой», двухступенчатые.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие и опишите особенности лизинговых операций.
2. Раскройте сущность и содержание факторинга.
3. Раскройте сущность трастовых операций.

4. Перечислите виды ипотечных займов.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 12

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

12.1. Принципы организации и структура валютного рынка

Валютный рынок представляет собой официальный финансовый центр, где сосредоточена купля-продажа валют и ценных бумаг в иностранной валюте на основе спроса и предложения и определяется курс иностранной валюты относительно денежной единицы данной страны. Валютный рынок имеет свои особенности:

- он не имеет четких географических границ и определенного места расположения;
- он функционирует круглосуточно;
- на нем может действовать неограниченное число участников;
- он обладает высокой степенью ликвидности.

Основными участниками валютного рынка являются банки и другие финансовые учреждения, брокеры и брокерские фирмы, а также другие участники.

Валютный рынок состоит из множества национальных валютных рынков, которые в той или иной степени объединены.

В зависимости от объема, характера валютных операций и количества используемых валют различают мировые, региональные и национальные валютные рынки.

На мировых валютных рынках осуществляются сделки с валютами, широко используемыми в мировом платежном обороте.

На региональных валютных рынках осуществляются операции с определенными конвертируемыми валютами.

Национальный валютный рынок - это рынок, где совершается ограниченный объем сделок с определенными валютами и который обслуживает валютные потребности одной страны.

Валютный рынок представляет собой преимущественно межбанковский рынок. С точки зрения институциональной структуры, межбанковский рынок иностранной валюты подразделяется на два основных сектора: биржевой; внебиржевой.

На валютном рынке осуществляются различные по содержанию операции. Основными операциями на межбанковском валютном рынке являются кассовые операции (спот) и срочные операции (форвард). Различие между этими операциями заключается в дате валютирования.

К кассовым валютным сделкам (типа спот) относятся операции с немедленной поставкой валюты. При этом дата валютирования отличается от даты заключения сделки не более чем на два рабочих дня со дня заключения сделки.

Сделки на любой срок свыше двух рабочих дней получили название форвардных операций. Форвардный контракт является банковским контрактом, он не стандартизирован и может быть оформлен под конкретную операцию.

12.2. Основы организации валютных операций

Банки проводят широкий круг операций и сделок на валютном рынке: обслуживают валютные счета клиентов (резидентов и нерезидентов), выдают валютные кредиты, заключают сделки по покупке и продаже валюты на межбанковском рынке, а также с другими юридическими лицами, являются агентами государственного валютного контроля.

Банк России устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза, пересылки в Россию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами России.

Банки, проводящие валютные операции, в целях снижения валютных рисков должны соблюдать лимит открытой валютной позиции (ОВП), т.е. поддерживать на определенном уровне разрыв между суммами своих требований и обязательств в валюте. В настоящее время лимит ОВП установлен в размере 10% от суммы собственных средств (капитала) банка по каждому виду валют, и банки ежедневно должны его соблюдать.

За нарушения норм деятельности, касающихся валютных операций, установлены штрафы.

12.3. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой

Банковские операции с иностранной валютой в нашей стране могут осуществляться уполномоченными банками, т.е. коммерческими банками, получившими лицензии ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте. Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций действующему валютному законодательству и представляют в ЦБ РФ отчетность о проводимых валютных операциях по установленным формам.

С заявкой на получение лицензии на операции в иностранной валюте могут обращаться коммерческие банки, функционирующие не менее года, т.е. закончившие полный финансовый год и подготовившие официальный годовой отчет.

Для получения лицензии банк должен представить следующие документы:

- копию утвержденного устава банка;
- обоснование экономической целесообразности и готовности банка к осуществлению операций в иностранных валютах;
- организационную структуру банка с описанием подразделений, занимающихся операциями с иностранной валютой;
- справки о руководителях банка, ответственных за осуществление операций с иностранной валютой;
- копию письма уполномоченного банка о согласии подписать корреспондентское соглашение;
- справку об организации внутрибанковского контроля;
- баланс банка и справку о соблюдении нормативов по операциям в рублях на последнюю дату;
- отчет о прибылях и убытках на последнюю дату;
- годовой отчет на конец финансового года;
- аудиторское заключение;
- для банков, обращающихся за генеральной лицензией, - справку о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских соглашений.

Рассмотрев заявку коммерческого банка на получение лицензии и соответствующие документы, ЦБ РФ принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии.

Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ, подразделяются на:

- разовые, дающие право на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте;

- внутренние, дающие право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории России;
- расширенные, предоставляющие коммерческим банкам право открывать корреспондентские счета в иностранной валюте с ограниченным числом зарубежных банков и обслуживать нерезидентов;
- генеральные, гарантирующие право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории России, так и за ее пределами. Банк может открывать столько корреспондентских счетов, сколько сочтет необходимым.

Получившие лицензию банки могут производить следующие банковские операции и сделки:

- привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;
- осуществлять расчеты по поручению клиентов банков - корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов;
- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;
- выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные, осуществлять иные операции с ними;
- выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования по поставке товаров и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);
- покупать у российских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;
- покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;
- привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
- привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);
- оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые о
- производить другие операции и сделки по разрешению ЦБ РФ, выдаваемому в пределах его компетенции.

Все операции, перечисленные выше, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии генеральной лицензии.

ЦБ РФ может отозвать выданную лицензию в случаях:

- обнаружения недостоверных сведений, на основании которых была выдана лицензия;
- предоставления банком недостоверных данных в отчетности;
- выявления нарушений банком требований антимонопольного законодательства России;
- признания банка неплатежеспособным.

12.4. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ

Все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

- текущие валютные операции;
- валютные операции, связанные с движением капитала.

Открытие и ведение валютных счетов клиентуры:

- открытие валютных счетов юридическим лицам, физическим лицам; начисление процентов по остаткам на счетах; предоставление овердрафтов;
- предоставление выписок по мере совершения операции; оформление архива счета за любой промежуток времени; выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на их валютных счетах;
- контроль за экспортно-импортными операциями.

Неторговые операции коммерческого банка:

- покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;
- оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета «ностро» и «лоро». Счет «ностро» - это текущий счет, открытый на имя коммерческого банка у банка-корреспондента. Счет «лоро» - это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.

Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.

Сделка с немедленной поставкой (наличная сделка - савЪ) - это конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня. При этом под сделкой типа «1ойау» понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки.

Срочная (форвардная) сделка - это конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп) не являются конверсионной операцией.

Сделка своп - это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая - сделкой с немедленной поставкой.

Операции по привлечению и размещению банком валютных средств:

- 1) привлечение депозитов: физических лиц; юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;
- 2) выдача кредитов: физическим лицам; юридическим лицам;
- 3) размещение кредитов на межбанковском рынке.

Эти операции являются основными для коммерческих банков РФ и по доходности, и по значимости в обслуживании клиентов банка.

12.5. Виды валютных счетов и режим их функционирования

Уполномоченные банки открывают резидентам следующие виды специальных банковских счетов в иностранной валюте:

Счет «Ф» открывается физическому лицу-резиденту для расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от нерезидента кредита и займа в иностранной валюте; для приобретения у нерезидента и отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг.

Счет «Р1» открывается резиденту для расчетов и переводов при получении кредита и займа в иностранной валюте от нерезидента; для привлечения от нерезидента иностранной валюты, полученной от первичного размещения (выпуска) акций и облигаций, являющихся внешними ценными бумагами, эмитентом которых является резидент, владелец счета «Р1», от выдачи резидентом, владельцем счета «Р1», нерезиденту векселей, являющихся внешними ценными бумагами; для привлечения иностранной валюты от отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, которые не были учтены на специальном разделе счета ДЕПО.

Счет «Р2» открывается резиденту для расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте; для приобретения у нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами); для отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг.

Счета типа «С» - счета нерезидентов, ведущих операции с ценными бумагами российских эмитентов и валютой.

12.6. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке

Обменный пункт банка может открываться в помещении кассового узла банка, а также вне помещения банка. Обменный пункт должен быть оборудован стендом для клиентов, на котором размещается информация о курсах покупки и продажи валюты, режиме работы, видах операций, правилах определения подлинности и платежности денежных знаков, комиссионном вознаграждении.

Обменный пункт совершает следующие валютно-обменные операции:

- покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту (чеки и аккредитивы);
- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и плательных документов в иностранной валюте;
- прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;
- выдача наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, а также прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебетным картам;
- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;

- обмен платежного денежного знака на платежные знаки того же иностранного государства;
 - замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же иностранного государства;
 - покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли.
- Банк может совершать все или некоторые из перечисленных валютно-обменных операций.

Банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи валют для обменных пунктов приказом по банку или отдельным распоряжением руководства. Могут быть установлены различные курсы для разных обменных пунктов одного банка. В течение операционного дня банк может изменять обменный курс.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите принципы организации валютного рынка.
2. Охарактеризуйте организацию валютных операций.
3. Перечислите порядок лицензирования банков для осуществления операций с иностранной валютой.
4. Дайте классификацию валютных операций.
5. Перечислите виды валютных счетов.
6. Перечислите порядок работы банка с наличной валютой.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
3. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
5. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
6. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
7. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
8. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 13

ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

13.1. Источники и формы доходов коммерческого банка

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка есть финансовые результаты его деятельности. При этом конечный результат - прибыль - определяется как разница между доходами и расходами. Правильное отображение в бухгалтерском учете всех статей данных показателей связано с формированием налогооблагаемой базы и расчетом налогов.

В состав доходов банка включаются:

- начисленные и полученные проценты по кредитным ресурсам, размещенным банком в краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитах предприятиям и организациям в рублях и иностранной валюте, а также другим кредитным организациям;
- комиссионная и иная плата за услуги, оказываемые банком клиентам по открытию и ведению их расчетных, текущих, валютных и иных счетов, в том числе за переводные, инкассовые, аккредитивные операции, за услуги по корреспондентским отношениям с другими банками;
- плата за выдачу (получение) наличных денег, за инкассацию, за перевозку денежных средств, ценных бумаг и других ценностей;
- доходы, полученные от проведения банком факторинговых, форфейтинговых, лизинговых операций;
- доходы по гарантийным и акцептным операциям банка;
- доходы, полученные в результате оказания консультационных, информационных, экспертных услуг;
- доходы от проведения трастовых операций;
- доходы от операций с наличной и безналичной иностранной валютой как от собственного имени, так и по поручению клиентов;
- доходы за выполнение банком функций агента валютного контроля;
- доходы от операций с ценными бумагами;
- доходы от проведения операций с драгоценными металлами;
- доходы, связанные с долевым участием в деятельности других предприятий, дивиденды и проценты по акциям, облигациям и иным ценным бумагам банка.

Структурно все вышеперечисленные доходы банка можно разбить на два крупных блока:

1. Процентные доходы.
2. Непроцентные доходы.

13.2. Анализ доходов

Изучение банковских доходов начинается с вертикального и горизонтального анализа, т.е. с определения удельного веса отдельных групп доходов в их общей сумме, а также изменения во времени. При этом ритмичность темпов роста процентных доходов свидетельствует о нормальной работе коммерческого банка.

Очевидно, что в условиях инфляции возможность роста доходов за счет процентов по предоставленным кредитам уменьшается, поэтому чем активнее банк использует прочие источники получения доходов, тем стабильнее будет его работа в будущем.

Рассмотрим основные факторы роста валового дохода коммерческого банка. К ним можно отнести:

- повышение уровня доходности кредитных операций (процентные доходы);
- рост доходности некредитных операций (непроцентные доходы);
- увеличение доли «работающих» активов в суммарных активах.

Группировка активов по признаку доходности позволяет выделить активы, приносящие и не приносящие доход.

Активами, приносящими банку доход, являются: краткосрочные и долгосрочные ссуды; кредиты другим банкам; ценные бумаги, паи, акции; задолженность по факторингу; средства, перечисленные предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности.

При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме.

Динамика доходных статей изучается с помощью горизонтального анализа. Ритмичность темпов роста операционных доходов свидетельствует о квалифицированном, управлении деятельностью банка, а значительное увеличение доходов от небанковских операций или прочих доходов указывает на ухудшение качества управления активными операциями.

Важную роль в анализе доходности кредитных операций играет показатель, характеризующий сумму операционных доходов, приходящихся на 1 рубль кредитных вложений:

Наиболее общим показателем доходности коммерческого банка является показатель, характеризующий среднюю величину дохода, приходящегося на одного работника банка.

13.3. Расходы коммерческого банка

Расходы коммерческого банка - это затраты денежных средств на выполнение банком операций и обеспечение его функционирования.

В состав расходов банка включают следующие статьи, которые можно представить в сгруппированном виде:

1. Расходы, связанные с осуществлением непосредственно банковской деятельности:

- начисленные и уплаченные проценты по счетам до востребования, в том числе расчетным, текущим счетам предприятий и организаций, счетам «лоро» банков-корреспондентов, срочным вкладам и депозитам, а также по межбанковским кредитам;
- расходы по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой;
- расходы по операциям с ценными бумагами;
- расходы по операциям с драгоценными металлами;
- расходы, связанные с перевозкой и хранением денежных средств, ценных бумаг и других ценностей;
- операционные расходы.

2. Расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности банка и содержанием материально-технической базы:

- амортизационные отчисления по основным фондам и нематериальным активам;
- арендная плата по основным средствам;
- эксплуатационные расходы по содержанию зданий, оборудования, транспорта;
- канцелярские расходы.

3. Расходы, создающие условия для проведения банковских операций:

- расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

- расходы по оплате почтовых, телеграфных, телефонных и других услуг связи, в том числе за пользование факсимильной и спутниковой связью;
- расходы, связанные с изготовлением и внедрением платежных средств;
- расходы по приобретению и изготовлению бланков, форм отчетности, чековых книжек, других носителей банковской информации;
- расходы по подписке на специальные издания;
- суммы платы за обучение сотрудников банка на основе договоров с учебными заведениями, по подготовке, повышению квалификации и переподготовке банковских работников.

4. Расходы, связанные с имиджем банка:

- представительские расходы;
- расходы на рекламу;
- командировочные расходы;
- оплата маркетинговых, консультационных, информационных услуг;
- оплата аудиторских услуг, предоставляемых банку независимой аудиторской фирмой на договорной основе как с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета, проспекта эмиссии для банков, созданных в форме акционерного общества, так и в ходе периодических проверок в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- отчисления в специальные резервы, созданные банком в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

5. Расходы на содержание аппарата управления, по оплате труда работников банка и связанные с ними обязательные отчисления банка в Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд социального страхования РФ.

6. Налоги, включаемые в соответствии с законодательством в затраты банка.

Все вышеперечисленные статьи расходов для удобства их дальнейшего анализа обычно группируют по следующему принципу:

1. процентные расходы;
2. непроцентные расходы:
 - операционные - почтовые и телеграфные расходы клиентов; уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям; расходы по валютным операциям;
 - по обеспечению функционирования банка - на содержание аппарата управления, хозяйственные (амортизационные отчисления, арендная плата и т.д.);
 - прочие расходы - штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

13.4. Анализ расходов

Анализ банковских расходов в целом осуществляется так же, как и анализ его доходов. Динамика расходных статей анализируется по сравнению с предыдущим периодом или плановым показателем. При этом увеличение доли прочих расходов банка свидетельствует об ухудшении управления банковскими операциями.

Значительное место в анализе расходов занимают показатели, характеризующие разные виды расходов на 1 рубль средних остатков по активным операциям:

- 1) расходы по содержанию персонала / средние остатки по активам;
- 2) хозяйственные расходы банка / средние остатки по активам;
- 3) прочие расходы / средние остатки по активам.

- Данные соотношения показывают, насколько прибыльно осуществляются активные операции банка. При этом полученные результаты сравниваются с данными других банков.

13.5. Прибыль: структура, анализ, распределение

Прибыль коммерческого банка - это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами. Общая сумма прибыли определяется как разница между общей суммой доходов банка и общей суммой расходов банка.

Структурно источники образования прибыли имеют следующий вид:

1. Прибыль от операционной деятельности, в том числе полученная за счет превышения суммы полученных процентов над суммой уплаченных процентов и разницы между полученными и уплаченными комиссионными валютных операций.
2. Прибыль от побочной деятельности.
3. Прочая прибыль, в том числе сальдо штрафов, полученных и уплаченных, а также проценты и комиссионные прошлых лет.

При оценке ежегодного прироста прибыли банка необходимо исходить из того, что он не должен быть ниже темпов инфляции.

Следующим показателем анализа является процентный разброс, который представляет собой разность между процентами, получаемыми по активным операциям и уплаченными по пассивным.

Полученная банком прибыль распределяется по итогам работы за квартал, а в окончательном варианте - по итогам за год в следующем порядке:

1. Из балансовой прибыли вносятся налоги в бюджет и взносы в фонд обязательного страхования денежных вкладов (депозитов) и счетов населения.
2. Чистая прибыль после уплаты налогов остается в распоряжении банка и распределяется по следующим основным направлениям:

- в фонд накопления- на капитальные вложения (строительство основных фондов, приобретение оборудования, техники, средств транспорта и связи), улучшение условий труда и быта работников;
- в фонд потребления- на экономическое стимулирование труда работников банка;
- на благотворительные цели;
- на выплату дивидендов акционерам (пайщикам) банка.

За счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка, производятся следующие расходы:

- премии, материальная помощь, вознаграждения, надбавки работникам банка, выплачиваемые в денежной и натуральной формах;
- затраты капитального характера (строительство, реконструкция, модернизация, приобретение объектов основных средств);
- обязательные отчисления в государственные внебюджетные фонды в части расходов на оплату труда работников, относимых за счет чистой прибыли;
- отчисления в негосударственные пенсионные фонды и другие виды страхования;
- расходы на рекламу, командировочные и представительские расходы, произведенные сверх установленных норм;
- затраты на мероприятия по охране здоровья, отдыху работников, презентации, юбилеи и др.;

- компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам под проценты ниже ставок для клиентов, и по валюте, продаваемой работникам банка по более низкому, чем для сторонних лиц, курсу;
 - выплата, дивидендов акционерам (пайщикам) банка;
 - расходы, связанные с организацией банком филиалов и представительств;
 - уплата налогов на операции с ценными бумагами, приобретаемыми в собственность банка, иных налогов и сборов, относимых за счет чистой прибыли;
 - уплаченные проценты по просроченным межбанковским кредитам, включая централизованные кредиты и овердрафт;
 - внесение сумм в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством.
- Часть прибыли, полученной банком, направляется в резервный фонд.

13.6. Проблемы налогообложения коммерческого банка

Банки, уплачивают налог на добавленную стоимость. Однако от налогообложения освобождается осуществление банками (и иными небанковскими кредитными организациями, имеющими лицензию ЦБ России) банковских операций (кроме инкассации), а также некоторых других операций, не относящихся к чисто банковским операциям (выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, и оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучения обслуживающего эту систему персонала).

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, определяемая как полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

К доходам банков относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности:

- 1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;
- 2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществления расчетов по их поручению;
- 3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;
- 4) от проведения валютных операций, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы при операциях по покупке или продаже иностранной валюты;
- 5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;
- 6) от операций по предоставлению банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц;
- 7) от депозитного обслуживания клиентов;
- 8) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;
- 9) в виде платы за доставку, перевозку, денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов;
- 10) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функции агентов валютного контроля;
- 11) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
- 12) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

К расходам банков относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц;
 - собственным долговым обязательствам;
 - межбанковским кредитам, включая овердрафт;
 - проценты, начисленные по межбанковским кредитам;
- 2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам;
 - 3) суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством;
 - 4) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
 - 5) расходы от проведения валютных операций, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операции с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков;
 - 6) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетное стоимостью;
 - 7) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств;
 - 8) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке, перевозке, пересылке и доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;
 - 9) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;
 - 10) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
 - 11) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите источники получения доходов банка.
2. Перечислите направления расходования средств банка.
3. Охарактеризуйте особенности анализа доходов и расходов банка.
4. Перечислите налоги, уплачиваемые банками.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5

5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 14

ПРОБЛЕМА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

14.1. Категория ликвидности в практике банковской ликвидности

Под ликвидностью понимается способность кредитной организации обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Управление ликвидностью можно рассматривать по трем направлениям:

- регулирование ликвидности, направленное на поддержание необходимого остатка на корреспондентском счете;
- регулирование ликвидности, связанное с сочетанием привлеченных и размещенных ресурсов по срокам и суммам;
- регулирование ликвидности посредством внешних заимствований: на рынке межбанковских ресурсов и у ЦБ РФ как кредитора последней инстанции для коммерческих банков.

В целях поддержания рационального соотношения между активами и пассивами банка, а также в структуре активов доли высоколиквидных активов ЦБ РФ среди экономических нормативов, выполнение которых обязательно для всех коммерческих банков, выделил группу нормативов ликвидности:

- нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности - учитывают соотношения между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов;
- норматив мгновенной ликвидности - определяется как отношение суммы высоколиквидных активов и суммы обязательств коммерческого банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности - определяется как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств кредитной организации по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- норматив долгосрочной ликвидности - представляет собой отношение всей долгосрочной задолженности банку, включая выданные гарантии и поручительства, сроком погашения свыше года к собственным средствам банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года;
- норматив общей ликвидности - устанавливает соотношение ликвидных активов и суммарных активов коммерческого банка.

14.2. Нормативы ликвидности

На практике ликвидность банка определяется путем оценки ликвидности его баланса. Для коммерческих банков установлены 11 обязательных экономических нормативов:

Н1 - отношение капитала кредитной организации к суммарному объему ее активов, взвешенных с учетом риска,

Н2 - норматив мгновенной ликвидности,

Н3 - норматив текущей ликвидности банка,

Н4 - норматив долгосрочной ликвидности,

Н5 - норматив общей ликвидности,

Н6 - норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Н7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков.

Н8 - отражает обстоятельство, при котором банк первой группы может иметь задолженность по долгосрочным ссудам, в 1,5 раза превышающим его ресурсы, со сроком погашения более 1 года.

Н9 - максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Н10 - максимальный размер кредитов, предоставленных банком своим инсайдерам, т.е. акционерам, членам Совета директоров, членам Правления банка и т.д. Не должна превышать 3% капитала банка.

Н11 - норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Не должен превышать 25% капитала банка.

Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

14.3. Проблемы управления банковскими рисками

К основным видам рисков, которые необходимо учитывать при управлении деятельностью коммерческого банка, можно отнести следующие:

- риск потери ликвидности банка;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск контрагента;
- риск недиверсифицированности финансовых вложений;
- рыночный риск.

При оценке рисков необходимо учитывать ряд особенностей, характерных именно для российской банковской системы.

Наиболее важным является риск потери мгновенной ликвидности банка. Это приведет к задержке платежей клиентов, потере клиентской базы и т.д.

Процентный риск в российской банковской практике малозначителен, так как существует строгая зависимость между ставками и сроками, и опасность возникает только в случае вложения «длинных» (дорогих) денег в «короткие» (низкодоходные) активы.

Высока степень риска на контрагента, так как, сохраняется возможность резкого изменения экономической ситуации.

Слабой диверсификации активов российских коммерческих банков способствует ситуация безальтернативности на российском финансовом рынке и то обстоятельство, что государственные ценные бумаги (ГКО) при низком риске вложений приносили достаточный уровень доходности.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие банковской ликвидности.
2. Перечислите нормативы ликвидности банков.
3. Раскройте проблемы управления банковскими рисками.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :КноРус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 15

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

15.1. Баланс коммерческого банка и принципы его построения

Баланс коммерческого банка - это бухгалтерский баланс, который отражает состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

Бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, служить базой для принятия управленческих решений, отражать реально получаемую прибыль.

Рассмотрим разделы баланса коммерческого банка.

Раздел 1. «Капитал и фонды» - содержит счета по учету средств, выделенных банку в виде уставного и добавочного капитала акционерных и паевых банков, резервного фонда, а также по учету фондов специального назначения, фонда экономического стимулирования и т.д. Средства фондов используются на выплату заработной платы, премий, на социальные цели, строительство зданий, приобретение техники, транспорта и др.

Раздел 2. «Денежные средства и драгоценные металлы» - содержит счета, на которых учитываются денежная наличность банков в кассах и в пути, платежные документы, денежные средства в банкоматах, а также драгоценные металлы и камни, которые наряду с другими активами банка являются обеспечением эмиссии.

Раздел 3. «Межбанковские операции» - включает счета для отражения операций по корреспондентским отношениям между банками, включая ЦБ РФ, расчеты с филиалами, расположенными на территории РФ и за границей, а также расчеты на организованном рынке ценных бумаг, по брокерским операциям и обслуживанию выпуска ценных бумаг.

Раздел 4. «Операции с клиентами» - содержит расчетные (пассивные) и ссудные (активные) счета по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам. В нем также открыты счета для учета просроченной задолженности по, ссудам. Счета разделены по предприятиям и организациям, имеющим государственную, федеральную и негосударственную собственность.

Раздел 5. «Операции с ценными бумагами» - отражает вложения в долговые обязательства, акции, учтенные векселя, которые группируются по срокам и принадлежности. В нем учитываются и ценные бумаги, выпущенные самим банком.

Раздел 6. «Средства и имущество» - отражает расчеты с дебиторами и кредиторами, учитывает основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и их износ, а также нематериальные активы.

Раздел 7. «Результаты деятельности» - содержит счета для учета операционных и других доходов и расходов, штрафов, пени, неустоек, расходов на содержание банковского аппарата управления, прибылей и убытков, а также, использования прибыли отчетного года и предшествующих лет.

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

15.2. Документация банковских операций

Специальная банковская документация разрабатывается и утверждается ЦБ РФ и обязательна к применению юридическими и физическими лицами, которые производят через банки расчетные, ссудные и прочие операции. Основные виды банковских документов, применяемых кредитными организациями при совершении банковских операций, представлены в таблице 15.1. Перечисленные документы предназначены для регистрации операций, влияющих на балансовые показатели и подлежащих отражению на балансовых счетах.

Таблица 15.1 - Основные виды банковских документов

Виды групп документов	Перечень документов в группе	Назначение
Кассовые документы	Объявления на взнос наличными чеки; расходные кассовые ордера; приходные кассовые ордера	Оформление права приема и выдачи денежной наличности в рублях или валюте
Расчетные документы	платежные поручения; платежные требования; авизо (сообщение) о зачислении или списании средств со счетов клиентов; аккредитивы; расчетные чеки, пр.	Взыскание поставщиком с заказчика платежа за продукцию, выполненные работы, оказанные услуги; погашение обязательств, задолженности перед бюджетом, Пенсионным фондом, прочими кредиторами; при обслуживании банком клиентов; при погашении собственных долгов
Мемориальные документы	Мемориальные ордера	Для оформления совершаемых внутрибанковских операций: ссуд выданных; ссуд погашенных; процентов начисленных; поступления и выбытия основных средств; начисления износа; начисления заработной платы и различных начислений на нее; при учете произведенных расходов; при учете полученных доходов; расчете прибыли

Для ведения информации о деятельности банка по внебалансовым показателям используются документы, представленные в таблице 15.2.

Таблица 15.2 - Документы для осуществления записей на внебалансовых счетах

Внебалансовые ордера	Приходные и расходные внебалансовые ордера по кассовым операциям, по всем другим операциям платежные и внебалансовые ордера	Выданные гарантии, поручительства и др. виды обеспечения по выданным ссудам; аккредитивы, выставленные на имя клиентов банка; суммы лизинговых операций; неоплаченный объем уставного капитала и др.
----------------------	---	--

Формы документов унифицированы, стандартны, их реквизиты предусмотрены положением о расчетных документах.

Подписи материально ответственных лиц и контролеров сверяются с их образцами. В результате ввода первичной бухгалтерской информации, зафиксированной в документах, и ее обработки бухгалтерия получает все необходимые выходные данные как аналитического, так и синтетического характера, отчетные формы, балансы и пр.

15.3. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка

Общепринято деление банковской отчетности на текущую бухгалтерскую отчетность и годовую бухгалтерскую отчетность, хотя перечень основных форм и прочей информации, представляемой банками в Центральный банк Российской Федерации в рамках официальной отчетности, насчитывает более пятидесяти наименований. Он включает в себя помимо общей финансовой отчетности данные о деятельности банков на основе финансовой и денежно-кредитной статистики, статистики платежного баланса и финансового рынка, бюджетной статистики. Периодичность составления и предоставления этих форм отчетности выстраивается таким образом: ежедневная, пятидневная, ежедекадная, ежемесячная, ежеквартальная, полугодовая и годовая.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка (или в соответствии с зарубежной терминологией - балансовый отчет) является основным документом, который формирует систему данных об имущественном и финансовом положении банка, о результатах его финансово-хозяйственной деятельности.

Помимо бухгалтерского баланса в состав традиционной бухгалтерской отчетности включается также Отчет о прибылях и убытках.

Финансовый результат деятельности банка определяется на основе учетных данных в бухгалтерском балансе и в отчетности о прибылях и убытках по форме № 2.

В состав годового отчета российских коммерческих банков включаются следующие формы: бухгалтерский баланс в виде оборотной ведомости (по остаткам на конец года с учетом заключительных оборотов); отчет о прибылях и убытках; данные об использовании прибыли и фондов, из нее создаваемых; расчет резерва под возможные потери по ссудам; размер собственного капитала банка; сведения о кредитной, ресурсной политике банка, его внешнеэкономической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях; отчет о состоянии внутреннего контроля в банке; пояснительная записка. Годовой отчет банка подается в ЦБ РФ.

Бухгалтерский отчет за прошедший год представляется коммерческими банками с учетом информации по всем подведомственным филиалам и представительствам.

15.4. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка

В состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков включаются:

- годовой баланс (ф. № 1);
- отчет о прибылях и убытках (ф. № 2);
- приложение к балансу об использовании прибыли (ф. № 3);
- справка о составе фондов банка, разных средств и фондов специального назначения (ф. № 5);
- отчет о хищениях и просчетах (ф. № 113);
- справка об остатках средств на корреспондентских счетах и субсчетах;
- отчет по труду (ф. № 1-Т);
- объяснительная записка по бухгалтерскому годовому отчету.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят подготовительную работу:

1) проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных и других материалов, расчетов;

2) анализируют дебиторско-кредиторскую задолженность, принимают активные меры по ее погашению;

3) нереальные суммы подлежат списанию с баланса и отнесению на убытки;

4) анализируют кредитный портфель и принимают меры по выявлению нереальной ссудной задолженности, а также начисленных процентов по таким ссудам и их списанию в установленном порядке;

5) аналогичная работа проводится по всем другим видам активов (вложениям в ценные бумаги, совместной хозяйственной деятельности и др.) с целью отражения в годовом балансе реальных и достоверных активов и пассивов;

б) по результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений.

Перед составлением годового бухгалтерского отчета завершаются все операции, выполняемые заключительными оборотами. В первый рабочий день нового года по всем лицевым счетам клиентам вручаются или отсылаются по почте выписки из лицевых счетов с остатками на 1 января нового года. В этих целях составляются проверочные ведомости. Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите принципы построения бухгалтерского баланса.
2. Перечислите документацию банковских операций.
3. Перечислите состав годовой бухгалтерской отчетности.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
2. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
3. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
5. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
6. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
7. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 16

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

16.1. Основные понятия рынка ценных бумаг

Важным элементом эффективно функционирующей рыночной экономики является рынок ценных бумаг, который как элемент входит в систему финансового рынка. Финансовый рынок распадается на две части:

- рынок собственного капитала;
- рынок заемного капитала.

Рынок заемного капитала представлен в условиях рыночной экономики кредитно-банковской системой страны.

Рынок собственного капитала представляет собой рынок ценных бумаг. Основной объект, функционирующий на данном рынке, - ценная бумага.

Существует ряд классификаций ценных бумаг:

- ценные бумаги бывают именные и ценные бумаги на предъявителя;
- срочные ценные бумаги и бессрочные ценные бумаги;
- документарные ценные бумаги и бездокументарные ценные бумаги;
- государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Федерации, муниципальные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги.

Процедуру выпуска ценных бумаг называют эмиссией. Ценные бумаги бывают эмиссионными, т.е. размещение которых требует проспекта эмиссии и регистрации выпуска регулирующими органами, и неэмиссионными, т.е. размещение которых не требует проспекта эмиссии.

Основными видами ценных бумаг являются акции и облигации, однако к данному рынку относятся и другие финансовые инструменты.

Производные ценные бумаги - ценные бумаги, удостоверяющие право владельца на приобретение (продажу) ценных бумаг, эмитированных третьим лицом, в сроки и на условиях, указанных в сертификате, и решении о выпуске данных производных ценных бумаг.

16.2. Государственные и муниципальные ценные бумаги

Государственные ценные бумаги составляют часть государственного долга. В случае, если данные ценные бумаги деноминированы в рублях, то они относятся к части внутреннего долга, а если в валюте - то внешнего.

Рынок государственных ценных бумаг представлен прежде всего государственными краткосрочными облигациями (ГКО), облигациями федерального займа (ОФЗ), облигациями государственного сберегательного займа (ОГСЗ) и облигациями внутреннего валютного займа (ОВВЗ). На протяжении последних лет наиболее крупным сегментом российского рынка ценных бумаг по объемам первичного размещения, оборотам вторичных торгов являлись ГКО.

Облигации субъектов Федерации считаются вторыми по надежности после бумаг, эмитированных федеральным центром, а доходность по ним в определенные периоды даже превосходила доходность ГКО.

Муниципальные облигации получили развитие в ряде государств в силу предоставления существенных налоговых льгот. Эмитентом данного вида облигаций выступает муниципалитет, обладающий правом выпускать долговые обязательства.

Необходимо отметить, однако, что исторически муниципальные облигации получили свое развитие не во всех странах, что, безусловно, связано со сложившимися схемами привлечения ресурсов в бюджеты городов и территорий.

16.3. Корпоративные ценные бумаги

Эмиссионные корпоративные ценные бумаги выпускаются в виде акций и облигаций. В развитых западных странах эмиссия корпоративных ценных бумаг является важнейшим механизмом привлечения юридическими лицами денежных средств. Корпоративные ценные бумаги, выпускаемые предприятиями одной отрасли, привлекают временно свободные капиталы других отраслей, что способствует беспрепятственному переливу капитала и эффективному его использованию в наиболее доходных отраслевых проектах.

При создании акционерного общества его учредители получают акции в количестве, пропорциональном внесенным в уставный капитал общества средствам.

Привлечение дополнительных финансовых средств корпоративной структурой возможно также путем размещения облигаций.

Предприятия могут выпускать также векселя, но данный вид ценных бумаг не является эмиссионным и используется главным образом для проведения взаиморасчетов. Векселя могут выпускаться только в документарной форме.

Важнейшей задачей, стоящей перед рынком корпоративных ценных бумаг, является создание эффективного механизма по мобилизации достаточного количества ресурсов для производственного инвестирования. В связи с чем первоочередную задачу приобретают развитие рынка корпоративных облигаций, в том числе и деноминированных в национальной валюте, а также разработка механизма, делающего привлекательным дополнительное размещение выпусков акций российских эмитентов, направленных на привлечение дополнительных ресурсов в производство.

16.4. Организация рынка ценных бумаг

Торговля ценными бумагами ведется в рамках организованного рынка, когда сделки заключаются с использованием биржевых и внебиржевых систем, и на так называемом неорганизованном рынке, когда сделки заключаются напрямую между покупателями и продавцами ценных бумаг. Организаторами торговли являются профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Ведущими торговыми площадками России являются Московская межбанковская валютная биржа и Российская торговая система. На ММВБ проводятся торги по корпоративным и государственным ценным бумагам, включая облигации субъектов Федерации. В рамках Российской торговой системы проходят торги ценными бумагами корпоративных элементов.

К основным сферам деятельности биржи относятся:

- прием в члены биржи и исключение из членов биржи;
- допуск к торгам (листинг) и снятие с торгов (делистинг) ценных бумаг;
- организация регулярных торгов ценными бумагами;
- проведение клиринга по заключенным на бирже сделкам;
- организация надзора за проведением торгов и предотвращение манипуляций;

- проведение аналитических исследований фондового рынка.

16.5. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг

Коммерческие банки могут заключать с ценными бумагами наличные (кассовые) и срочные сделки.

Кассовая (наличная) сделка - это сделка, срок исполнения которой установлен не позднее второго рабочего дня после ее заключения.

Срочная сделка - это сделка на покупку или продажу финансовых инструментов по заранее согласованной цене в будущем, когда дата расчетов установлена в срок не ранее третьего рабочего дня от даты заключения сделки. Если даты исполнения обязательств сторонами сделки не совпадают, датой исполнения сделки считается дата исполнения всех обязательств.

На рынке ценных бумаг широко распространены срочные сделки, позволяющие снизить риски участников - опционы и фьючерсы.

Опцион - это контракт, дающий его владельцу право купить или продать в течение установленного срока определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене.

Фьючерс - это контракт (соглашение), по которому инвестор берет на себя обязательство по истечении определенного срока продать своему контрагенту (или купить у него) определенное количество финансовых инструментов по определенной цене.

Заключая сделку на покупку финансового инструмента, банк открывает длинную позицию по отношению к контрагенту - поставщику ценных бумаг - требования.

Заключая сделку на продажу финансового инструмента, банк открывает короткую позицию, по отношению к контрагенту у него возникают обязательства по поставке ценных бумаг. До наступления Даты фактической поставки финансового инструмента эти требования и обязательства отражаются на внебалансовых счетах, а затем переносятся на балансовые счета.

16.6. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг

Коммерческие банки имеют право на выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами:

- выполняющими функции платежного документа (вексель, чек);
- подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета (депозитные и сберегательные сертификаты).

Коммерческий банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами на основе специальных лицензий. Для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг банк должен иметь в своем штате не менее одного специалиста по каждому виду операций, получившего квалификационный аттестат.

Контроль за проведением коммерческими банками операций с ценными бумагами осуществляет Банк России.

Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг может иметь следующие виды:

- Брокерская деятельность - совершение сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок.

- Дилерская деятельность - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
- Депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, их учету и переходу прав на ценные бумаги.
- Деятельность по доверительному управлению (траст) осуществляется банком от своего имени переданным ему во владение и принадлежащим другому лицу имуществом в соответствии с Инструкцией Банка России. Банк может осуществлять доверительное управление: ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.
- Клиринговая деятельность - деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Банки могут также оказывать услуги по первичному размещению ценных бумаг: размещение акций на финансовых рынках, ведение реестра акционеров, выплата ежегодных доходов.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите виды ценных бумаг
2. Перечислите особенности государственных и муниципальных ценных бумаг.
3. Перечислите особенности корпоративных ценных бумаг.
4. Перечислите виды операций на рынке ценных бумаг.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
2. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
3. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
4. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
5. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
6. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
7. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 17

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

17.1. Сущность и классификация банковских рисков

Банковские риски входят в систему экономических рисков, а поэтому являются сложными уже по своей природе. Находясь в системе, они испытывают на себе влияние других экономических рисков, являясь одновременно специфическими, самостоятельными рисками.

Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков. Классификационная структура банковских рисков базируется на концептуальной основе экономического риска.

Существуют различные подходы к классификации банковских рисков. По одному из них важными элементами, позволяющими дать экономическую классификацию банковских рисков, являются:

- 1) тип и вид коммерческого банка;
- 2) сфера влияния и возникновения банковского риска;
- 3) состав клиентов банка;
- 4) метод расчета риска;
- 5) степень банковского риска;
- 6) распределение риска во времени;
- 7) характер учета риска;
- 8) возможность регулирования банковского риска;
- 9) методы такого регулирования.

Структура банковских рисков предусматривает выделение внешних и внутренних рисков. Внешние риски делятся на две группы: I группа - риски ликвидности; II группа - риски успеха.

Риски ликвидности включают:

- риск пролонгации, когда вклады отзываются до их срока (депозитный риск);
- риск срока, когда кредит не возвращается в срок (кредитный риск);
- риск новых, непланируемых кредитов;
- риски по новым видам деятельности: факторинговые, лизинговые, рыночные и др.;
- прочие риски.

К рискам успеха относятся:

- отраслевой риск;
- страновой риск;
- процентный риск;
- валютный риск;
- прочие риски.

Часто выделяется финансовый риск. Это сложный риск, состоящий, в свою очередь, из трех видов риска:

- отдельно стоящий риск, т.е. риск, исключительно связанный с самим проектом, независимо от заемщика;
- внутрифирменный риск;
- рыночный или портфельный риск, характеризующий, насколько конкретный проект подходит общему банковскому кредитному портфелю.

В американской практике выделяются следующие типы рисков:

1) риски балансового отчета (финансовые риски): кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск структуры капитала (риск лeverажа);

2) риски финансовых услуг (риски реализации): операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски;

3) внешние риски: макроэкономические риски, конкурентные риски, законодательные (правовые) риски.

Внутренние риски обусловлены технико-организационной сферой деятельности банков и их организационной структурой. Выделяют три вида внутренних рисков:

1) риски персонального вида (риски сотрудников), т.е. кадровые риски. Различаются количественные и качественные риски персонального вида;

2) риски материально-технического вида, связанные с материально-технической базой банков, ее уровнем;

• 3) структурно-процессуальные риски представлены взаимодействием рисков первого и второго вида.

Причины банковского краха обычно вызываются следующими обстоятельствами:

- серьезными ошибками, допущенными руководством банка при проведении процентной политики;
- серьезными ошибками при формировании кредитного портфеля;
- несовершенством организационной структуры;
- кадровыми рисками.

17.2. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками

Деятельность коммерческого банка по управлению рисками должна быть организована. С этой целью в банке могут быть созданы специализированные комитеты по управлению риском. Обычно выделяется целевой комитет по кредитной политике (по кредитным рискам

Функции комитета кредитного риска:

- разработка и мониторинг действующей кредитной политики;
- разработка политики рейтинга кредитов;
- разработка критериев для выдачи новых кредитов;
- установление ограничений на ссуды в зависимости от отрасли и типа бизнеса;
- регулярная оценка риска кредитного портфеля;
- разработка политики возврата ненадежных ссуд;
- разработка стандартов на кредитную документацию;
- пересмотр состава кредитного предложения;
- разработка стандартов кредитных залогов;
- пересмотр политики определения стоимости кредита (процента за кредит);
- разработка политики расширения или сужения кредитов.

Этот перечень функций комитета кредитного риска может быть пересмотрен и дополнен. Каждый коммерческий банк с учетом особенностей своей деятельности определяет конкретные функции комитета кредитного риска.

Функции комитета:

- разработка и мониторинг процентной политики банка;
- разработка валютной политики банка;
- регулярная оценка рыночного (инвестиционного) риска;
- мониторинг состояния банковской ликвидности;
- мониторинг состояния банковских ресурсов;

- разработка политики управления капиталом банка;
 - соблюдение действующего законодательства в отношении рисков.
- Каждый банк в интересах безопасности проводит защитные мероприятия против риска, которые и составляют содержание рискованной политики. Она осуществляется в двух направлениях:
- 1) предотвращение риска;
 - 2) смягчение необратимых рисков.
- В рамках банковской рискованной политики можно выделить следующие мероприятия по преодолению риска:
- 1) избегание риска (например, кредит не выдается);
 - 2) сокращение риска, его регулирование:
- проверка платежеспособности клиента и текущий контроль;
 - страхование риска, использование залога;
 - разделение риска, когда общая сумма кредита, а следовательно, и риск делятся на несколько банков (в рамках банковского консорциума);
 - банк берет себе премию с клиента за то, что он идет на риск (ее размер предусматривается в кредитном договоре);
 - рассеивание риска (кредит выдается многим должникам, чьи риски не связаны друг с другом);
 - ограничение риска определенными нормативами, которые устанавливаются центральным банком;
- 3) предусмотрена риска в балансе банка.

Таким образом, надежная и стабильная деятельность банков находится в прямой зависимости от организационной структуры управления рисками, которая призвана координировать, детализировать и осуществлять последовательный контроль за мероприятиями по снижению банковских рисков.

17.3. Кредитный риск: содержание, оценка, причины и методы управления

Кредитный риск - это возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг. Он может быть вызван:

- а) неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик;
- б) неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под выданный кредит;
- в) кризисами в деловой репутации заемщика.

Кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к клиентам.

Центральное место в процессе минимизации кредитного риска принадлежит определению методов его оценки по каждой отдельной ссуде (заемщику) и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом. Под оценкой кредитного риска заемщика обычно понимают изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи ссуды. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуд, определения вероятности их своевременного возврата в

соответствии с кредитным договором. С этой целью используют: финансовые коэффициенты, анализ денежного потока, оценку делового риска.

Анализ банкирами финансовых отчетов клиентов может быть внутренним и внешним. Внешний аудит включает сравнение заемщика с другими; внутренний анализ предполагает сравнение различных частей финансовой отчетности друг с другом в течение определенного периода времени в динамике. Внутренний анализ нередко называют анализом коэффициентов.

Оценка кредитного риска банка предполагает, с одной стороны, анализ динамики роста кредитных вложений коммерческого банка, а с другой - их качественный анализ, который основан на детальном рассмотрении каждого кредитного договора, объекта кредитования, сроков, сумм, возможных рисков по отдельным ссудам, обеспечения кредита и т.д.

17.4. Кредитная политика коммерческого банка

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков.

Рассматривая кредитную политику банка как элемент банковской политики, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка.

Таким образом, кредитную политику можно определить как систему мер банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики, с определением приоритетов в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма - с другой.

Кредитная политика коммерческого банка имеет внутреннюю структуру, которая включает:

- 1) стратегию банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- 2) тактику банка по организации кредитования;
- 3) контроль за реализацией кредитной политики.

В свою очередь, внутренняя структура кредитной политики должна отражать следующие ключевые элементы:

- организацию кредитной деятельности;
- управление кредитным портфелем;
- контроль над кредитованием;
- принципы распределения полномочий;
- общие критерии отбора кредитов;
- лимиты по отдельным направлениям кредитования;
- резервирование на случай потерь по кредитам.

В целом стратегия кредитной политики вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а тактика - финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

17.5. Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению

Депозитный риск относится к рискам ликвидности и связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из банка. Поэтому коммерческие банки проводят большую работу по предотвращению возможных негативных последствий внезапного оттока свободных денежных средств со счетов вкладчиков.

Предупреждению потерь при формировании депозитов могут способствовать особые условия, включенные в договор «О кредитном вкладе», который должен заключаться между клиентом и банком. При этом банк должен решить, с какими клиентами необходимо такой договор заключить. В качестве одного из условий этого договора может быть отказ клиенту в досрочном востребовании вклада.

Периодически банк должен оценивать степень использования находящихся в его распоряжении депозитов. Для этого определяется коэффициент связанности депозитов, который должен быть равен единице. Это означает, что все депозиты банка задействованы в его обороте.

Депозитный риск тесно взаимосвязан с различными банковскими рисками. Таким образом, проведение банком комплекса мероприятий по минимизации депозитного риска повышает степень надежности ресурсной базы банка и возможность расширения в перспективе перечня проводимых операций и услуг.

17.6. Риск операций с ценными бумагами: содержание и деятельность коммерческого банка по его регулированию

Операции с ценными бумагами относятся к инвестиционным операциям банка, сопряженным с риском. Причем риск операций с ценными бумагами - это сложный риск, поскольку здесь имеет место проявление всего комплекса различных финансовых рисков. При управлении риском операций с ценными бумагами необходимо учитывать, что на него оказывают влияние различные риски: систематический, селективный, временной, риск ликвидности, кредитный, инфляционный, процентный, валютный и др.

Систематический риск не связан с конкретной ценной бумагой, а является результатом общего состояния рынка ценных бумаг в целом.

Селективный риск касается качества ценных бумаг и зависит от того, насколько правильной была политика выбора конкретной ценной бумаги для инвестирования при формировании портфеля ценных бумаг.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценной бумаги из-за изменения оценки ее качества.

Кредитный риск - риск того, что эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать процент по ним и (или) основную сумму долга.

Инфляционный риск - риск потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменениями процентных ставок на рынке. Если рыночная ставка процента растет, то это ведет к понижению курсовой стоимости ценных бумаг, особенно облигаций с фиксированным процентом. В этом случае потери несет инвестор, вложивший свои средства в ценные бумаги с фиксированным процентом.

Отзывной риск - это риск потерь для инвестора в случае, если эмитент отзовет облигации в связи с превышением фиксированного уровня процентных выплат по ним над текущим рыночным процентом. Этот риск особенно характерен для муниципальных облигаций.

Для предотвращения риска ценных бумаг необходима систематическая работа банка по его регулированию. В этих целях необходимо:

- 1) систематически проводить анализ доходности по различным видам ценных бумаг;
- 2) оценивать степень возникающего риска;
- 3) осуществлять своевременный мониторинг портфеля ценных бумаг.

17.7. Процентный риск: сущность и особенности управления

Процентный риск - это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т.е. депозитов и взятых займы денег, связанная с предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам.

Управление процентным риском включает управление как активами (кредитами и инвестициями), так и обязательствами (заемными средствами) банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно имеет границы. Управление активами ограничено: во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском, которые определяют содержание портфеля рискованных активов банка, и во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков, которая ограничивает свободу банка в выборе цены кредита.

Выделяют два вида процентного риска: позиционный и структурный.

Позиционный риск - это риск по какой-то одной позиции (по проценту в данный конкретный момент). Например, банк выдал кредит с плавающей процентной ставкой. Неизвестно, принесет ли она банку успех. Что можно в целях предотвращения этого риска предусмотреть в балансе? Прежде всего нужно изменить проценты по вкладам и выровнять проценты по активам и пассивам баланса банка.

Структурный риск - это риск в целом по балансу банка, вызванный изменениями на денежном рынке в связи с колебаниями процентных ставок.

Причинами процентного риска могут быть:

- неверный выбор разновидностей процентной ставки (постоянная, фиксированная, плавающая, снижающаяся и др.);
- недоучет в кредитном договоре возможных изменений процентных ставок;
- изменения в процентной политике центрального банка;
- установление единого процента на весь срок пользования кредитом;
- отсутствие в банке разработанной стратегии процентной политики;
- неверное определение цены кредита, т.е. величины процентной ставки.

В зависимости от характера процентной ставки различаются:

- риск твердого процента;
- риск изменяющегося процента;
- риск списания (связан с изменением курса ценных бумаг).

Риск твердого процента возникает тогда, когда твердые (фиксированные) ставки процента устанавливаются по кредиту, а по депозитам и другим покупным ресурсам процент меняется. В данном случае процент по кредиту не учитывает изменений рыночного процента привлеченных средств.

Для предотвращения процентного риска коммерческим банкам необходимо:

- 1) использовать правило приспособления процента к новым условиям денежного рынка (в кредитных договорах);
- 2) управлять изменением структуры баланса;
- 3) определять компенсацию процентного риска. Так, если в активе баланса возникает процентный риск, то в пассиве должна быть предусмотрена его компенсация. В этих же целях можно заключать с клиентом соглашение о максимальном и минимальном проценте.

17.8. Валютный риск: сущность, виды, методы управления

Валютный риск связан с неопределенностью будущего движения процентных ставок, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранным. Он оказывает влияние на заемщиков, кредиторов и инвесторов, которые совершают сделки в валютах, отличных от национальной валюты.

Валютный риск включает:

- 1) экономический риск - риск изменения стоимости активов или пассивов фирмы (или банка) из-за будущих изменений курса;
- 2) риск перевода - имеет бухгалтерскую природу, связан с различиями в учете активов и пассивов в иностранной валюте;
- 3) риск сделок - неопределенность стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем.

Валютный риск можно уменьшить путем применения различных методов, среди которых защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование и др.

Защитные оговорки - договорные условия, включаемые по соглашению сторон в частные и межгосударственные соглашения, предусматривающие возможность изменения (или пересмотра) первоначальных условий договора в процессе его исполнения.

Валютная оговорка. В соответствии с ней сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курсового соотношения между валютой платежа и какой-либо другой валютой, более устойчивой (или группой валют), определенной в качестве валюты оговорки. Валютой оговорки может быть валюта сделки либо третья валюта. В условиях плавающих валютных курсов в качестве валюты оговорки используют различные комбинации из нескольких валют (валютные корзины), а оговорку называют мультивалютной.

Хеджирование (ограждение) предусматривает создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте. Наиболее распространенный вид хеджирования - заключение срочных валютных сделок. Например, английская торговая фирма, ожидая через 6 месяцев поступления суммы в валюте США, осуществляет хеджирование путем продажи этих будущих поступлений на фунты стерлингов по срочному курсу на 6 месяцев. Заключая срочную валютную сделку, фирма берет обязательство в долларах для балансирования имеющихся долларовых требований. В случае снижения курса доллара против фунта стерлингов убытки по торговому контракту будут компенсированы за счет прибыли по срочной валютной сделке.

Для уменьшения валютного риска можно рекомендовать следующие основные приемы хеджирования в различных ситуациях:

- 1) в ситуации, когда ожидается падение курса национальной валюты:
 - продать национальную валюту, выбрать вторую валюту сделки;
 - сократить объем операций с ценными бумагами в национальной валюте, сократить объем наличности;
 - ускорить получение дебиторской задолженности в национальной валюте;
 - отложить получение, начать накопление дебиторской задолженности в иностранной валюте;
 - отложить платеж по кредиторской задолженности в национальной валюте;
 - увеличить заимствование (передачу) в национальной валюте;
 - ускорить и увеличить импорт продуктов за твердую валюту;
 - ускорить выплату вознаграждений, заработной платы, дивидендов и т.д. иностранным акционерам, партнерам, кредиторам;
 - послать счета импортерам в национальной валюте и экспортерам в инвалюте;

2) в ситуации, когда ожидается рост курса национальной валюты: произвести действия, обратные изложенным для 1-й ситуации. Для предотвращения валютного риска используются также валютные свопы (аналогично процентным).

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите виды рисков банковской деятельности.
2. Перечислите функции комитета кредитного риска.
3. Раскройте сущность кредитного риска.
4. Раскройте сущность процентного риска.
5. Раскройте сущность валютного риска.
6. Раскройте сущность депозитного риска.
7. Раскройте сущность риска операций с ценными бумагами.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Лекция 18

БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

18.1. Банковский маркетинг

Маркетинговая деятельность коммерческих банков на рынке банковских услуг осуществляется одновременно в двух сферах - привлечение временно свободных средств населения, предприятий и организаций и их размещение. При этом необходимо учитывать тесную связь этих сфер, поскольку одни и те же клиенты часто являются как продавцами денежных средств, так и покупателями банковских услуг.

При анализе рынка товаров и услуг в теории маркетинга используют понятие сегмента рынка, под которым понимается часть рынка, которую можно охарактеризовать определенными общими признаками. Сегментация рынка осуществляется самыми разными способами.

Наиболее часто используемыми характеристиками рынка банковских услуг при его сегментации являются географические признаки, виды предлагаемых услуг и группы клиентов.

По географическим признакам можно выделить страны, географические, экономические районы, единицы административного деления страны, города, пригороды, микрорайоны городов. По виду банковские услуги могут быть подразделены на кредитные, депозитные, инвестиционные и пр. По группам обслуживаемых клиентов рынок банковских услуг может быть разделен на розничный (население и мелкий бизнес), оптовый (предприятия и организации), рынок банков-корреспондентов и рынок обслуживания государственных и муниципальных органов.

При необходимости может быть проведена более детальная сегментация рынка банковских услуг. Например, население может быть разделено на группы по социальному статусу, по демографическим признакам, по психокультурным и поведенческим признакам.

На практике сегменты рынка банковских услуг часто определяются на основе объединения нескольких рассмотренных выше признаков. При этом, как правило, одновременно учитываются географические признаки, группа потребителей и конкретный вид оказываемых банковских услуг. Совокупность таких сегментов для конкретного банка будет составлять рынок банковских услуг, на котором он действует.

Рыночные характеристики включают общий размер сегмента рынка, темпы его роста, прогноз ожидаемых темпов роста, общее количество существующих и потенциальных клиентов (требования к банковским услугам, частота их приобретения, степень концентрации клиентов, характеристики их финансового положения и др.).

Показатели услуг необходимы для получения представления о банковских услугах и их соотношений с основными требованиями, предъявляемыми потребителями (клиентами банка). К таким показателям относятся относительные доходы и относительные расходы при предоставлении различных услуг, уровень и характер риска при их предоставлении, ожидаемый эффект от введения новых услуг или нового качества предлагаемых услуг и др.

К показателям конкуренции в рассматриваемом сегменте рынка банковских услуг относятся количество конкурентов, данные об основных конкурентах, относительные доли своего банка и конкурентов в нем, сравнительные характеристики (наличие и структура ресурсов, стоимость предоставляемых услуг, квалификация служащих, качество предоставляемых услуг, затраты на маркетинг, наличие филиалов, перспективы развития и др.).

К характеристике среды относятся экономические, политические, технологические, демографические, культурные традиции и их существующее и ожидаемое влияние на спрос на банковские услуги для рассматриваемого сегмента рынка.

Таким образом, при сегментации рынка банковских услуг и последующем описании выбранных сегментов могут использоваться самые различные признаки и показатели. Конкретный вид таких признаков и показателей будет зависеть от задач анализа рынка, а также от наличия соответствующей информации, особенно конкурирующим банкам и другим финансовым учреждениям.

Конечной целью маркетинговых исследований рынка банковских услуг является прогнозирование спроса на услуги банка в различных его сегментах и выработка на основе составленного прогноза рекомендаций для руководства банка по выбору целевых сегментов, стратегии действий в них, ценовой политике, размещению отделений банка и др.

Цели маркетинговой деятельности банка по продвижению его услуг на рынке заключаются, во-первых, в сообщении существующим и потенциальным клиентам информации об услугах, предоставляемых банком, преимуществах обслуживания в данном банке по сравнению с другими банками, о новых услугах (либо о новом качестве услуг), во-вторых, в создании привлекательного имиджа банка.

18.2. Банковский менеджмент

В понятии «банковский менеджмент» концентрируются все внешние и внутренние проблемы функционирования банков, решение которых позволяет с наибольшей эффективностью добиваться стоящей перед банком цели - получения максимальной прибыли. Этой цели подчинено решение как производственных, так и социальных вопросов.

В связи с этим можно сформулировать следующие принципы банковского менеджмента:

- разработка путей решения задачи получения максимальной прибыли; определение наиболее эффективных средств достижения поставленной цели с минимальными затратами;
- создание наиболее рациональной (для данного банка с учетом размера его капитала, клиентуры, приоритетов развития отдельных сфер банковской деятельности и т.д.) структуры банка;
- тесная увязка с этой структурой практики банковской деятельности, прогнозирования и планирования его развития; контроль и регулирование текущей и перспективной деятельности банка;
- ориентация на человеческий фактор, подбор сотрудников, квалифицированных, подготовленных, имеющих психологическую совместимость; индивидуальный подход к каждому сотруднику;
- моральное и материальное стимулирование работников, поддержка и выдвижение перспективных специалистов, ориентация каждого работника на повышение деловой квалификации.

Менеджмент предполагает выработку эффективной банковской политики как на долгосрочный, так и на краткосрочный период. Это и отражается в соответствующих годовых и квартальных планах-прогнозах. В данном случае нельзя говорить о твердых планах, поскольку на деятельность банка влияет большое количество непредсказуемых экономических явлений, которые работники банка не в силах предусмотреть. Однако несмотря на это цели планов-прогнозов должны быть ориентированы только на решение главной задачи - получения максимальной прибыли.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие и раскройте сущность банковского маркетинга.
2. Перечислите направления банковского менеджмента.

Список литературы

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

б) дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
10. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
11. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос.Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с. ISBN: 978-5-406-02901-5
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с. ISBN: 978-5-16-006000-2
6. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
7. Банковское дело: учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2014. - 800 с. –ISBN978-5-406-03443-9
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с. ISBN: 978-5-9916-3200-3
9. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328с. ISBN: 978-5-406-02056-2
10. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7
11. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
12. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с. ISBN: 978-5-9776-0109-2
13. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с. ISBN: 978-5-406-02622-9
14. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с. ISBN 978-5-406-01700-5
15. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
16. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с. ISBN: 978-5-8199-0264-6
17. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с. ISBN978-5-394-01035-4

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Лекция 1. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА.....	4
1.1. Мировая история возникновения и развития банковского дела.....	4
1.2. Возникновение и развитие банковского дела в дореволюционной России.....	4
1.3. Советский период деятельности банков.....	5
1.4. Банковская реформа в России и становление современной банковской системы.....	6
Вопросы для самоконтроля.....	7
Список литературы.....	7
Лекция 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.....	9
2.1. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства.....	9
2.2. Структура банковской системы Российской Федерации.....	9
Вопросы для самоконтроля.....	10
Список литературы.....	10
Лекция 3. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	11
3.1. История возникновения института Центрального банка.....	11
3.2. История становления государственного банка в России.....	11
3.3. Форма организации и функции Центрального банка.....	11
3.4. Пассивные операции Центрального банка.....	12
3.5. Активные операции Центрального банка.....	12
3.6. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.....	13
3.7. Функции ЦБ РФ.....	13
3.8. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.....	14
Вопросы для самоконтроля.....	14
Список литературы.....	14
Лекция 4. СУЩНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ЕГО ПОСТРОЕНИЯ.....	16
4.1. Сущность и функции коммерческого банка.....	16
4.2. Типы банков.....	16
4.3. Организационная структура коммерческого банка.....	17
4.4. Управленческая структура коммерческого банка.....	17
Вопросы для самоконтроля.....	18
Список литературы.....	18
Лекция 5. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	19
5.1. Понятие «банковское право» и условия его возникновения.....	19
5.2. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.....	19
5.3. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами.....	20
5.4. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в коммерческих банках.....	20
5.5. Банковская тайна.....	21
Вопросы для самоконтроля.....	22
Список литературы.....	22
Лекция 6. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО РЕСУРСНАЯ БАЗА.....	23
6.1. Собственные средства банка и приравненные к ним средства.....	23
6.2. Проблема достаточности банковского капитала.....	23
6.3. Анализ собственных средств (капитала) банка.....	24
6.4. Привлеченные средства банка.....	24

6.5. Процентная политика банка по привлеченным средствам.....	25
6.6. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России...	26
6.7. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка.....	26
Вопросы для самоконтроля.....	27
Список литературы.....	27
Лекция 7. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	29
7.1. Активные операции как способ размещения ресурсов.....	29
7.2. Классификация активных операций коммерческого банка.....	29
7.3. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка.....	30
Вопросы для самоконтроля.....	31
Список литературы.....	31
Лекция 8. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	33
8.1. Виды банковских кредитов и принципы кредитования.....	33
8.2. Формы банковского кредита.....	33
8.3. Кредитная политика коммерческого банка.....	34
8.4. Этапы кредитования.....	35
8.5. Кредитный договор.....	37
8.6. Формы обеспечения возвратности кредита.....	37
8.7. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам..	38
Вопросы для самоконтроля.....	39
Список литературы.....	39
Лекция 9. КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ.....	40
9.1. Классификация потребительских кредитов и их виды.....	40
9.2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам.....	40
Вопросы для самоконтроля.....	42
Список литературы.....	42
Лекция 10. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО И НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	43
10.1. Понятие денежного оборота и денежного обращения.....	43
10.2. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов ...	43
10.3. Банковский счет.....	44
10.4. Расчеты платежными поручениями.....	45
10.5. Расчеты по инкассо.....	45
10.6. Расчеты по аккредитиву.....	46
10.7. Чековая форма расчетов.....	47
10.8. Вексельная форма расчетов.....	47
10.9. Организация налично-денежного оборота в банках.....	48
Вопросы для самоконтроля.....	49
Список литературы.....	49
Лекция 11. НЕТРАДИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	50
11.1. Лизинговые операции и их характеристика.....	50
11.2. Сущность, содержание и виды факторинга.....	51
11.3. Тростовые операции и проектное финансирование.....	52
11.4. Ипотечные операции коммерческих банков.....	52
Вопросы для самоконтроля.....	53
Список литературы.....	53
Лекция 12. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	54

12.1. Принципы организации и структура валютного рынка.....	54
12.2. Основы организации валютных операций.....	54
12.3. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой.....	55
12.4. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ.....	57
12.5. Виды валютных счетов и режим их функционирования.....	58
12.6. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке... Вопросы для самоконтроля.....	58 59
Список литературы	59
Лекция 13. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	60
13.1. Источники и формы доходов коммерческого банка.....	60
13.2. Анализ доходов.....	60
13.3. Расходы коммерческого банка.....	61
13.4. Анализ расходов.....	62
13.5. Прибыль: структура, анализ, распределение.....	63
13.6. Проблемы налогообложения коммерческого банка.....	64
Вопросы для самоконтроля.....	65
Список литературы	65
Лекция 14. ПРОБЛЕМА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	67
14.1. Категория ликвидности в практике банковской ликвидности.....	67
14.2. Нормативы ликвидности.....	67
14.3. Проблемы управления банковскими рисками.....	68
Вопросы для самоконтроля.....	68
Список литературы	69
Лекция 15. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	70
15.1. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.....	70
15.2. Документация банковских операций.....	71
15.3. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка.....	72
15.4. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка.....	72
Вопросы для самоконтроля.....	73
Список литературы	73
Лекция 16. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	74
16.1. Основные понятия рынка ценных бумаг.....	74
16.2. Государственные и муниципальные ценные бумаги.....	74
16.3. Корпоративные ценные бумаги.....	75
16.4. Организация рынка ценных бумаг.....	75
16.5. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг.....	76
16.6. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг.....	76
Вопросы для самоконтроля.....	77
Список литературы	77
Лекция 17. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	78
17.1. Сущность и классификация банковских рисков.....	78
17.2. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.....	79
17.3. Кредитный риск: содержание, оценка, причины и методы управления.....	80
17.4. Кредитная политика коммерческого банка	81

17.5. Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению.....	82
17.6. Риск операций с ценными бумагами: содержание и деятельность коммерческого банка по его регулированию.....	82
17.7. Процентный риск: сущность и особенности управления.....	83
17.8. Валютный риск: сущность, виды, методы управления.....	84
Вопросы для самоконтроля.....	85
Список литературы	85
Лекция 18. БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ.....	86
18.1. Банковский маркетинг.....	86
18.2. Банковский менеджмент.....	87
Вопросы для самоконтроля.....	88
Список литературы	88
Библиографический список.....	89