ТЕМА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ.

1. Понятие банковской системы и ее структура.
2. Становление и развитие банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков. Прежде всего, это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа - это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Порядок открытия и деятельности филиалов и представительств иностранных банков на территории Российской Федерации регулируется специальными законодательными актами. Банк России устанавливает для филиалов и представительств иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций.

Российские банки не изолированы от внешней среды. Для выполнения своих экономических функций ими востребован ряд важных услуг, которые обеспечиваются банковской инфраструктурой. Значение банковской инфраструктуры в последние годы все более возрастает. Под ней понимают совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

- систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов (АС В);
- независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например VISA. MasterCard, American Express;
- аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;
- консультационные и юридические организации, помогающие банкам в развитии их бизнеса, представляющие интересы банков при взаимодействии с клиентами и органами власти;
- организации — поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности;
- учебные организации, осуществляющие подготовку и переподготовку банковских специалистов, проводящие различные семинары и курсы повышения квалификации, без которых в условиях сложности современного банковского дела невозможно представить нормальное функционирование банка.

Банковская система РФ характеризуется:

- *преобладанием средних и мелких банков;*
- *существованием паевых, акционерных и смешанных;*
- *сосредоточенностью основного их количества в Центральном районе;*
- *увеличением количества представительств и филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом,*
- *наличием большого количества универсальных банков и малого количества специализированных.*

Основная цель банковской системы РФ - кредитование населения, предпринимателей и государства.

2. Становление и развитие банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов:

1-й - с середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);

2-й - с 1860 по 1917 г. - период развития и совершенствования банковской системы;

3-й - с 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы;

4-й - с 1932 по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;

5-й - с 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

Началом первого этапа в развитии банковской системы явилось создание в 1733 г. государственного ссудного банка, который в большей степени играл роль казенного ломбарда. Но еще до этого в России уже в 1665 г. в Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным была предпринята попытка учреждения коммерческого банка, которая не была одобрена центральным правительством, и банк так и не начал функционировать.

Развитие экономики требовало увеличения возможностей кредитования. Поэтому уже в 1754 г. было создано два банка — Государственный заемный банк для дворянства, призванный осуществлять краткосрочное кредитование под залог недвижимости дворян, и Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству краткосрочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов, а также гарантии городских магистратов.

Однако эти банки достаточно быстро прекратили свою деятельность, столкнувшись с невозвратом основной части кредитов. Такая же участь постигла и торговые коммерческие банки Петербурга и Астрахани, созданные в 1764 г. для поощрения внешней торговли.

Наряду с банками в 1772 г. появляются специализированные кредитные учреждения, принимающие вклады до востребования и выдающие ссуды либо под залог ипотеки (Сохранные кассы), либо под залог драгоценных металлов (Ссудные кассы).

В 1775 г. появляются Приказы общественного призрения, формирующие капитал за счет приема вкладов и выдающие краткосрочные кредиты под залог недвижимости.

Начиная с 1786 г., когда на базе Петербургского и Московского земельных банков для дворянства был учрежден Государственный земельный банк, появляются институты долгосрочного ипотечного кредитования. Среди них — Вспомогательный для дворянства банк (1797 г.), особенностью которого была выдача долгосрочных ипотечных ссуд не деньгами, а банковскими билетами с принудительным курсом. Они были обязательны к приему как частными лицами, так и казначейством по принудительной стоимости и приносили определенный годовой доход, который не только принимал вклады, но и осуществлял жирорасчеты (бесплатные переводы — трансферты). Среди активных операций этого банка выделялись выдача ссуд и учет простых и переводных векселей. При этом банку были предоставлены определенные привилегии, в частности, капитал и вклады не облагались налогами и не использовались для финансирования государственных расходов.

Государство сохраняло определенный контроль над банком путем назначения половины директоров и утверждало решения правления банка, касающиеся активных операций. Данный банк имел 12 отделений.

В 50-е гг. XIX в. начали складываться предпосылки для расширения банковской системы. Ведь, по сути, имеющиеся банки были казенными учреждениями с присущим ростовщическими чертами. Поэтому в 1859 г. были приняты решения, положившие начало новому этапу развития банковской системы. Ее реформа 1861 г. предполагала ликвидацию всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков. Началом осуществления реформы стало упразднение в 1860 г. Заемного банка, дела которого были переданы в Петербургскую Сохранную казну. В этом же

году был учрежден Государственный банк России на базе государственного коммерческого банка.

Одновременно с открытием Государственного банка начался процесс создания частных долгосрочных и краткосрочных кредитных учреждений. Среди долгосрочных наиболее известными были Санкт-Петербургское городское кредитное общество, созданное на основе взаимного кредитования и солидарной ответственности для выдачи ссуд под залог городской недвижимости Херронский земский банк, созданный на базе принципа взаимного кредитования; Общество взаимного поземельного кредита (стало банкротом в 1890 г.).

В числе краткосрочных институтов можно назвать Санкт-петербургское общество взаимного кредита и Санкт-Петербургский частный коммерческий банк, который стал первым акционерным банком.

К 1872 г. банковская система России состояла из: Государственного банка; общественных городских и земельных банков; частных банков долгосрочного кредитования под залог недвижимости с круговой порукой и акционерные под залог городской недвижимости; городские кредитные общества; акционерные и коммерческие банки; общества взаимного кредита, появившиеся в 1863 г., сельские ссудо-сберегательные товарищества взаимного кредита, возникшие в 1870 г.

На начало 80-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. Помимо этого появились банкирские конторы, торговые дома, меняльные лавки, которые осуществляли значительное количество чисто банковских операций и также привлекавшие средства клиентов для осуществления высокорисковых операций.

Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной. Но уже к 1914 г. насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, которые делились на государственные, общественные и частные. К государственным относились: Государственный банк, Комиссия погашения государственных долгов, Государственные сберегательные кассы (1834 г.), Государственный дворянский земельный банк (1885 г.) и Крестьянский поземельный банк (1881 г.).

К общественным и частным банкам относились: 50 акционерных коммерческих банков, 300 городских кредитных обществ и городских общественных банков, земские банки, общества взаимного поземельного кредита (1866 г.), 80 обществ взаимного краткосрочного кредита, 15450 ссудо-сберегательных товариществ, 16000 кредитных товариществ, сельские, волостные и станичные банки и кассы, 11 кредитных союзов, объединявших 558 товариществ и 4724 общественных крестьянских учреждений мелкого кредита.

Наиболее крупными банками были: Петербургский международный банк (1869 г.), Русский банк для внешней торговли (1871 г.), Петербургский учетный и ссудный банк (1869 г.), Петербургский частный коммерческий банк (1864 г.), Азовско-Донской коммерческий банк (1890 г.), Волжско-Камский банк (1870 г.).

Со времени Первой мировой войны начался закат российской банковской системы, а в 1917 г. — полная ее реорганизация. Начался новый, третий этап развития банковской системы России. В 1917 г. была декларирована монополия на банковское дело, результатом чего стали национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений и их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный Банк РСФСР и переданным в ведение Наркомфина.

В 1918 г. была запрещена деятельность иностранных банков. Развитие политики «военного коммунизма» привело к необходимости централизованного бюджетного финансирования, что повлекло за собой упразднение Народного банка и передачи его функций в 1920 г. Наркомфину.

Однако полного заката банковской системы не последовало, так как переход к НЭПу в 1921 г. потребовал ее восстановления. И уже в этом же году был вновь создан Государственный банк

РСФСР, а в 1922 г. — банки потребительской кооперации и Промбанк.

В 1922—1924 гг. возник еще ряд банков и кредитных учреждений, и банковская система вновь стала многозвенной.

В 1924 г. был образован Внешторгбанк как акционерное общество. Его акционерами стали государство, кооперативные и общественные организации. Этот банк находился в ведении Государственного банка СССР и занимался кредитованием внешнеторговых операций и международными расчетами.

К 1925 г. в России существовали Государственный банк, Промбанк, Торгбанк (обслуживающий торговлю) и Сельхозбанк (кредитовавший сельское хозяйство). При этом выделялись как центральный, так и республиканские сельскохозяйственные банки, Центральный банк коммунального хозяйства (Цекомбанк), кооперативные банки (Всекомбанк).

Существовали также акционерные, отраслевые, региональные банки, прежде всего Дальневосточный, Среднеазиатский, Банк внешней торговли, общества взаимного кредита, общества сельскохозяйственного кредита, сберегательные кассы, кредитная кооперация.

Появление этих звеньев кредитной системы было обусловлено развитием мелкотоварного производства, нуждающегося в кредитовании. Поэтому система кооперативного кредитования обслуживала все виды кооперации, а также непосредственно крестьян и ремесленников.

В то же время общества взаимного кредита стали паевыми объединениями ремесленников и частных предпринимателей, принимавшие вклады и предоставлявшие ссуды под контролем Наркомфина.

Целевое назначение каждого ранее названного банка не означало их жесткой специализации. Они старались привлечь клиентов из разных сфер народного хозяйства, что снижало их риск и придавало устойчивость.

Во второй половине 20-х гг. развитие синдикатов привело к сосредоточению у них всех банковских кредитов, выделяемых соответствующей отрасли, и распределению их между трестами.

Такие синдикаты все больше брали на себя посреднические обязанности в кредите. Это дало толчок началу реорганизации банковской системы.

В 1927 г. было принято Постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», в соответствии с которым Государственный банк получал оперативное управление всей банковской системой, что ликвидировало право самостоятельности в проведении процентной политики банков. Данное постановление ликвидировало и специализацию банков. Очередным этапом реорганизации стало жесткое разграничение краткосрочного и долгосрочного кредитования. В 1928 г. Промбанк и Электробанк были объединены в единый Банк Долгосрочных кредитов промышленности и электрохозяйства.

Все краткосрочные кредиты должен был выдавать Госбанк в соответствии с квартальными планами.

В целом результатом 1927—1929 гг. стала ликвидация специфических кредитных функций банков, что превратило банковское кредитование в разновидность государственного планового финансирования.

Кредитная реформа 1930—1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Её сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений.

Такая банковская система была однозвенной, состоящей из Госбанка СССР; четырех Всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных

вложений — Промбанк, Сельхозбанк, Цекомбанк, Торгбанк; Внешторгбанка, имевшего широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками; и сберегательных касс, представлявших собой единое общегосударственное кредитное учреждение, обслуживающее широкие слои населения путем привлечения свободных средств, оплаты услуг, размещения займов

В 1959 г. система долгосрочных банков была реорганизована: два банка — Сельхозбанк и Цекомбанк были упразднены, а их функции переданы Госбанку. На базе Промбанка и Торгбанка был создан Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений — Стройбанк. В его функции входило финансирование и долгосрочное кредитование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства (кроме сельского).

Окончательная структура банковской системы к 1960 г. была следующей: Государственный банк, Стройбанк, Внешторгбанк, система сберегательных касс. Такая система просуществовала достаточно долго, вплоть до 1988 г.

На начало 80-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. Помимо этого появились банкирские конторы, торговые дома, меняльные лавки, которые осуществляли значительное количество чисто банковских операций и также привлекавшие средства клиентов для осуществления высокорисковых операций.

Очередные изменения в политике страны, переход к рыночным отношениям привел к изменениям и в банковской системе. В 1987 г. состоялся Пленум ЦК КПСС, который принял решение о ее совершенствовании.

В результате наряду с Госбанком, игравшим роль «банка банков», были созданы 5 отраслевых банков: Промышленно-строительный банк (Промстройбанк), занимавшийся кредитованием промышленности, строительства, транспорта, связи; Агропромышленный банк (Агропромбанк), кредитовавший агропромышленный комплекс; Жилишно-социальный банк (Жилсоцбанк), задачей которого было кредитование и обслуживавший жилищного хозяйства и социальной сферы; Сберегательный банк (Сбербанк), преобразованный из сберегательных касс и обслуживавший население; Внешнеэкономический банк (Внешэкономбанк), обслуживавший внешнеэкономическую деятельность. Такое множество банков при одноуровневой системе привело к переплетению их функций, что еще более обострило причины реорганизации банковской системы.

На помощь пришел Закон «О кооперации» (1988 г.), который позволил образоваться кооперативным банкам, заполнившим свободную нишу в кредитовании и привлечении средств. Первый коммерческий банк был зарегистрирован в августе 1988 г. Благоприятные условия открытия банковских кооперативов привели к широкой волне возникновения банков, своеобразному «банковскому буму».

К 1 января 1989 г. в стране насчитывалось 43 коммерческих банка, спустя год — 224, а к концу 1991 г. — 1357. Однако основная часть этих банков представляла собой «банки однодневки», которые создавались лишь для получения определенной части прибыли, после чего они закрывались, а на их место приходились новые, предполагавшие чрезвычайно благоприятные условия для клиентов, но также не выполнявшие своих обязательств.

Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в конце 1990 г. было принято два закона — Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были определены условия открытия банка, пути и методы контроля за ними. Вслед за этими законами был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка, Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому Закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в облас-

ти привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком. Специализированные банки превращались в коммерческие банки.

ТЕМА 2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

1. Определение кредитной системы РФ
2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
3. Коммерческие банки России
4. Уровни банковской системы Российской Федерации

1. Определение кредитной системы РФ

Современная кредитная система - это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов:

Центральный банк.

Банковский сектор:

коммерческие банки;

сберегательные банки;

ипотечные банки.

Страховой сектор:

страховые компании;

Пенсионные фонды.

Специализированные небанковские кредитные институты.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система, предполагающая совокупность банковских учреждений.

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

Преобладают мелкие и средние банки.

По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.

Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.

Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.

Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.

В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и, по сути, проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений.

2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Некоторые функции центрального банка (монопольная эмиссия кредитных билетов, «банк банков») в России впервые начал выполнять созданный в 1860 г. Государственный банк России. Он находился в прямом подчинении министра финансов и наряду с функциями центрального банка выполнял функции коммерческого банка. После национализации коммерческих банков в 1917 г. и их слияния с Государственным банком России последний был переименован в Народный банк РСФСР и передан в ведение Наркомфина. В 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен, а право денежной эмиссии передано Наркомфину.

В 1921 г. был создан Государственный банк РСФСР, который в 1923 г. был преобразован в Государственный банк СССР, находящийся в прямом подчинении Правительства.

Госбанк СССР до банковской реформы 1987 г. являлся единым эмиссионным, кредитным, расчетным и кассовым центром страны, выполняя, в отличие от центральных банков промышленно развитых стран, функции, присущие как центральному, так и коммерческим, инвестиционным, сберегательным и другим банкам. С 1988 г. функции кредитования и расчетно-кассового обслуживания народного хозяйства были переданы государственным специализированным банкам. Госбанк СССР осуществлял монопольную эмиссию наличных денег, централизованное плановое управление денежно-кредитной системой, контроль за всеми основными направлениями деятельности государственных специализированных банков, организацию расчетов между ними, кассовое исполнение бюджета.

При этом сохранялись государственная монополия банковского дела и строгая централизация управления кредитом. Госбанк СССР разрабатывал сводные кредитные планы и планы распределения ресурсов и кредитных вложений по банкам, устанавливал предельные размеры процентной ставки специализированных банков, участвовал в определении состава объектов кредитования, условий выдачи и погашения кредитов, мер кредитного воздействия на ссудозаемщиков.

Центральный банк в Российской Федерации был создан после обретения ею суверенитета на базе Госбанка СССР первоначально в виде Госбанка РСФСР, который в декабре 1990 г. был переименован в Центральный банк РСФСР (Банк России), а в апреле 1995 г. - в Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Правовой статус, функции, принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России) определяются Конституцией РФ, Федеральным законом от 26 апреля 1995 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», а также Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Уставный капитал и иное имущество Банка России (ЦБ РФ, ЦБР) являются федеральной собственностью. Однако хотя Банк России является государственным банком, он независим в своей деятельности от Правительства. ЦБ РФ - юридическое лицо, не регистрируется в налоговых органах, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка. Нормативные акты, издаваемые ЦБР, обязательны для органов государственной власти РФ и ее субъектов, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Проекты федеральных законов, нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, касающихся выполнения функций Банка России, должны направляться на его заключение.

ЦБ РФ подотчетен лишь Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Государственная Дума по представлению Президента назначает сроком на 4 года Председателя и членов высшего органа Банка России - Совета директоров, рассматривает годовой отчет ЦБР и аудиторское заключе-

ние, определяет аудиторскую фирму для аудиторской проверки банка; заслушивает доклады Председателя о деятельности ЦБР дважды в год: при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

В то же время ЦБ РФ тесно связан с Правительством. Он участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель байка или один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов и министр экономики или их заместители участвуют в заседаниях Совета директоров Банка России с правом совещательного голоса. ЦБР и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. В частности, ЦБР консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

При Банке России создан Национальный банковский совет, в который входят представители палат Федерального Собрания, Президента, Правительства РФ, Банка России, а также министр финансов и министр экономики, представители кредитных организаций и эксперты. Председателем Совета является Председатель ЦБ РФ. Национальный банковский совет регулярно рассматривает концепцию совершенствования банковской системы, проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования, наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций, осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности ЦБР. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями ЦБР. Территориальные учреждения банка не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

Руководство и управление Банком России осуществляет его высший орган - Совет директоров. В этот коллегиальный орган входит Председатель ЦБР и 12 членов, работающих в Банке России на постоянной основе. Совет директоров разрабатывает во взаимодействии с Правительством основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, устанавливает экономические нормативы и нормы обязательных резервов для кредитных организаций, принимает решения об изменении процентных ставок Банка России, определяет лимиты операций на открытом рынке, условия допуска иностранного капитала в банковскую систему России, объемы выпуска и изъятия наличных денег из обращения.

Основные цели, функции и операции ЦБ РФ. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 г. определяет три основные цели его деятельности. Их достижение осуществляется путем выполнения функций Банка России.

Первая цель - защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам. Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег (банкнот и монет) и организует их обращение. В отличие от промышленно развитых стран, удельный вес наличных денег в России очень велик - около 37% всей денежной массы, и поэтому эмиссионная функция ЦБР имеет особенно большое значение. Контроль за ростом денежной базы в широком определении, более 70% которой составляют наличные деньги в обращении, является важнейшей составляющей регулирования Банком России денежной массы. На защиту и

обеспечение устойчивости рубля направлена проводимая Банком России единая государственная денежно-кредитная политика. Ежегодно не позднее 1 декабря ЦБ РФ представляет в Государственную Думу основные направления на предстоящий год. В направлениях даются анализ состояния и прогноз развития экономики России, основные ориентиры, параметры и инструменты денежно-кредитной политики.

Исходя из основных направлений денежно-кредитной политики, Банк России устанавливает ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы на таком уровне, чтобы обеспечить экономику деньгами в количестве, соответствующем выполнению официально сформулированных целей по инфляции и производству реального ВВП.

Для достижения установленных ориентиров денежно-кредитной политики Банк России может использовать различные инструменты: изменение нормативов обязательных резервов, депонируемых в ЦБР (резервных требований); изменение процентных ставок по своим операциям; операции на открытом рынке; валютное регулирование. В исключительных случаях и только после консультации с Правительством ЦБР может применять прямые количественные ограничения кредитов (например, лимиты на рефинансирование банков, на проведение кредитными организациями отдельных банковских операций).

Так же как и центральные банки в подавляющем большинстве стран мира, Банк России с 1991 г. использует такой инструмент денежно-кредитной политики, как изменение нормы обязательных резервов. В апреле 1991 г. они были установлены на уровне 2% для всех видов вкладов, в первой половине 1992 г. нормативы обязательных резервов были резко увеличены, причем были установлены различные нормы по вкладам до востребования (20%) и срочным вкладам (15%). Дальнейшее дифференцирование нормативов происходило в 1995 г. В последующие годы нормы резервных требований многократно изменялись как в сторону повышения, так и в сторону снижения и т.д.

Важным инструментом денежно-кредитной политики является изменение процентных ставок по операциям Банк России. Начиная с 1993 г. ставка рефинансирования ЦБ РФ изменялась как минимум несколько раз в год, а в отдельные периоды с интервалом в одну - две недели. Максимальный уровень ставки рефинансирования в 1991 г. достигал 20%, в 1992 г. - 80%, в 1993 г. - 210%. С мая 1995 г. до ноября 1997 г. ставка снижалась 13 раз, достигнув 21%. В ноябре 1997 г. она вновь была повышена до 28%. После августа 1998 г. ставка рефинансирования постепенно снижалась и в 2008 году достигла 10%.

Кроме ставки рефинансирования ЦБР устанавливает ставки по ломбардным кредитам, операциям типа *репо*, депозитным операциям. Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции.

Быстрое развитие рынка государственных ценных бумаг в России в 1993 - 1995 гг. создало предпосылки для активного использования операций на открытом рынке для воздействия на банковскую ликвидность и денежную базу. Так, покупка ЦБР государственных ценных бумаг у коммерческих банков внесла значительный вклад в преодоление кризиса рынка межбанковских кредитов в августе 1995 г. С 1995 г. операции Банка России на вторичном рынке ГКО-ОФЗ стали главной определяющей роста денежной базы. Достаточно сказать, что в конце 1995 г. с этими операциями было связано около 80% прироста денежной базы (в широком определении), в конце 1996 г. — около 82%, а в середине 1997 г. — 135% по сравнению с 1% в начале 1995 г. С августа 1998 г. объем операций на открытом рынке резко сократился в результате реструктуризации задолженности по государственным ценным бумагам со сроком погашения до 31 декабря 1999 г.

Важное направление денежно-кредитной политики Банка России - валютная политика. ЦБ РФ активно использует обменный курс рубля в качестве инструмента регулирования денежного обращения и уровня инфляции. Покупая и продавая доллары США за рубли, ЦБ РФ оказывает воздействие

как на объем рублевой массы, так и на валютный курс рубля.

Большое значение для обеспечения стабильности валютного курса рубля имеет определение его режима. В 1990-е гг. Банк России несколько раз менял режим валютного курса. До середины 1992 г. ЦБР фиксировал различные курсы по отдельным операциям (режим множественности валютных курсов), с июля 1992 г. был введен режим «плавающего» валютного курса, официальный курс стал устанавливаться на уровне курса ММБВ (во вторник и четверг). С середины 1995 г. ЦБР устанавливает пределы изменения валютного курса в виде «валютного коридора». Введение режима «валютного коридора» позволило, во-первых, уменьшить валютные риски, в значительной мере определяющие уровень и динамику инфляционных ожиданий, и, во-вторых, сочетать преимущества гибкости «плавающего» валютного курса с определенностью режима фиксированного курса.

Не случайно режим «валютного коридора» называют как режимом «управляемого плавания», так и режимом «мягкой фиксации». «Валютный коридор» был установлен достаточно широким, чтобы обеспечивалось соответствие движения курса реальному соотношению рыночного спроса и предложения на иностранную валюту (нижняя граница «коридора» была установлена на уровне 4550 руб., а верхняя - 5150 руб. за 1 долл. США). Благодаря этому удавалось избегать разогрева спекулятивных ожиданий и одновременно вносить предсказуемость в динамику курса рубля, сглаживать влияние на курс резких колебаний спроса и предложения на иностранную валюту.

С июля 1996 г. по январь 1998 г. «коридор» был «наклонным», т.е. значения верхних и нижних границ колебания курса доллара к рублю плавно повышались: нижних - с 5000 до 6100 руб., верхних - с 5500 до 6350 руб. При этом с 17 мая 1996 г. Банк России отказался от «привязки» официального курса к фиксингу ММВБ и стал устанавливать его ежедневно исходя из соотношения спроса и предложения на иностранную валюту на межбанковском и биржевом валютных рынках, а также показателей инфляции, положения на международных валютных рынках, изменения величины государственных золотовалютных резервов, динамики показателей платежного баланса. В 10 часов московского времени каждого рабочего банковского дня ЦБ РФ объявлял курсы покупки и продажи долларов США по своим операциям на межбанковском валютном рынке. Разница между этими курсами (спрэд) не могла превышать 1,5%. Официальный курс рубля к доллару США являлся средним между объявленными курсами покупки и продажи Банка России. Официальный курс вводился со следующего после его объявления календарного дня.

Проводимая с середины 1995 г. курсовая политика, обеспечив стабилизацию и предсказуемость обменного курса рубля, содействовала сдерживанию инфляции, нормализации макроэкономической ситуации в России. В конце 1997 г. Банк России перешел от практики установления краткосрочных (на один год) ограничений динамики курса рубля к определению ее среднесрочных ориентиров. В качестве такого ориентира на 1998 - 2000 гг. был определен центральный курс 6,2 руб. за 1 долл. США с возможными отклонениями от него в пределах 15% (от 5,25 до 7,15 руб. за доллар). Механизм установления «валютного коридора» был изменен: «наклонный» коридор был заменен «горизонтальным». При этом наряду с темпами инфляции и соотношением спроса и предложения на внутреннем валютном рынке среднесрочную динамику курса российской национальной валюты стали определять такие факторы, как объемы иностранных инвестиций в Россию, взаимные изменения курсов основных мировых валют на международных рынках, изменение географии российской внешнеэкономической деятельности.

Однако 17 августа 1998 г. Правительство и Банк России совместно заявили о пересмотре параметров курсовой политики во избежание сокращения валютных резервов и в целях устранения накопившихся во внешнеэкономической сфере диспропорций. «Валютный коридор» был расширен до 6,00-9,50 руб. за 1 долл. США. В сентябре 1998 г. Банк России и вовсе был вынужден отказаться от режима «валютного коридора» и «отпустил» валютный курс в свободное «плавание». Был изменен и

порядок установления официального курса рубля: он стал определяться по итогам торговли ММВБ.

Эффективность регулирования обменного курса рубля напрямую зависит от политики формирования и управления золотовалютными резервами Российской Федерации. Осуществляя эту политику. Банк России в основном следует принципам и правилам, которых придерживаются и другие центральные банки при осуществлении операций с официальными валютными резервами: поддержание резервов на уровне минимальной достаточности (т.е. в объеме не меньшем, чем финансирование импорта в течение трех месяцев), обеспечение высокой степени надежности, максимальной ликвидности и оптимальной доходности их размещения. Подавляющая часть валютных резервов размещается в ценные бумаги, выпущенные правительствами США и Германии. Как и другие центральные банки, ЦБ РФ воздерживается от масштабного размещения средств валютного резерва в необеспеченные инструменты денежного рынка и в основном осуществляет операции типа *репо*. Небольшую часть своих резервов он размещает на условиях «овернайт» в первоклассных иностранных банках в пределах установленного лимита по каждому банку.

На защиту и обеспечение устойчивости денежной системы России направлена деятельность Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля. Выполняя функции основного органа валютного регулирования и одного их органов валютного контроля, ЦБ РФ осуществляет: разработку соответствующих правовых и нормативных актов; подготовку и проведение мероприятий по совершенствованию системы контроля за движением валютных средств как внутри страны, так в во внеэкономической деятельности; принимает участие в разработке прогноза платежного баланса России, организует составление платежного баланса, участвует в подготовке международных соглашений и договоров России по соответствующим вопросам; сотрудничает с центральными банками других стран и международными финансовыми организациями в целях согласования направлений развития валютного регулирования и валютного контроля в России с международными нормами и практикой в данной области.

Важным этапом развития валютной системы России стало принятие Правительством и Банком России в июне 1996 г. международных обязательств по снятию ограничений на конвертируемость рубля по текущим операциям в рамках VIII статьи Устава МВФ.

Вторая цель деятельности Банка России - развитие и укрепление банковской системы страны. ЦБ РФ выполняет функцию «банка банков». Он осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними по следующим основным направлениям:

регламентация обязательных экономических нормативов для кредитных организаций (минимального размера капитала, достаточности капитала, нормативов ликвидности и др.); определение лимитов открытой валютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;

открытие корреспондентских счетов, депонирование на спецсчетах обязательных резервов кредитных организаций, принятие их свободных средств в депозит по фиксированной ставке;

кредитование кредитных организаций; с 1995 г. практика предоставления ЦБ РФ целевых централизованных кредитов банкам по ставке ниже рыночной прекращена, кредитование банков стало осуществляться только рыночными методами: путем проведения кредитных аукционов, предоставления ломбардных кредитов под залог ценных бумаг, расчетных кредитов типа овердрафт путем осуществления платежей в пределах установленного лимита с корреспондентского счета банка в ЦБР при отсутствии на нем денежных средств;

управление ликвидностью банковской системы путем покупки и продажи банкам государственных ценных бумаг; в 1996 г. ЦБР ввел новый инструмент регулирования банковской ликвидности - операции типа репо;

регистрация эмиссий ценных бумаг кредитных организаций;

установление правил проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского

учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций;

регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций;

надзор за соблюдение банковского законодательства, нормативных актов ЦБР, проверки деятельности кредитных организаций.

Третья цель, стоящая перед Банком России, - обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Являясь «банком банков», ЦБ РФ выполняет функции главного регулирующего органа платежной системы России. Он организует межбанковские расчеты, служит расчетным центром банковской системы страны; устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов в России; координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных (в том числе клиринговых) систем.

Банк России, подобно центральным банкам других стран, выполняет функцию банкира, финансового консультанта и агента Правительства РФ. На его счетах хранятся средства федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, государственных внебюджетных фондов. Он может предоставлять кредиты Правительству России на срок не более одного года (для покрытия кассовых разрывов в госбюджете) под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если это предусмотрено Федеральным законом о федеральном бюджете. За исключением тех случаев, когда это предусматривается указанным законом, банк не вправе предоставлять прямые банковские ссуды Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита и покупать государственные ценные бумага при их первичном размещении.

ЦБ РФ консультирует Минфин РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России осуществляет обслуживание государственного внутреннего долга РФ. Его полномочия в этой сфере определяются федеральным законодательством и прежде всего Законом РФ «О государственном внутреннем долге Российской Федерации» от 13 ноября 1992 г. В соответствии с этим Законом управление государственным внутренним долгом (определение порядка, условий выпуска и размещения долговых обязательств) осуществляется Правительством РФ.

Обслуживание долга производят ЦБР и его учреждения посредством осуществления операций по размещению долговых обязательств Правительства РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной форме.

3. Коммерческие банки России

Действующие в банковской системе России коммерческие банки могут классифицироваться по различным основаниям: по способу формирования и величине уставного капитала; по виду совершаемых операций; по объему банковских операций, по территории, обслуживаемой банком, и др.

По способу формирования уставного капитала различаются акционерные и паевые коммерческие банки. Акционерный банк создается в форме акционерного общества. Его уставный капитал разделен на определенное число акций и принадлежит участникам акционерного общества (ч. 1ст. 96,ст. 98, 99 ГК РФ). Паевой банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью. Он основан на паевом капитале, который образуется за счет паев учредителей банка (ст. 87, 90 ГК РФ).

По видам совершаемых операций коммерческие банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки - это те коммерческие банки, которые имеют лицензию Банка России на совершение всех или, по меньшей мере, широкого круга банковских операций и сделок, перечисленных в ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности». Специализированные банки имеют право или фактически осуществляют по преимуществу ограниченный вид банковских опера-

ций, услуг, как то инвестиционные, ипотечные, сберегательные и др.

Ипотечные банки финансируют клиентов, когда последним требуется ссуда на приобретение недвижимости. Ипотечные банки призваны совершать сделки, связанные с залогом земельных участков предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого рода недвижимого имущества (п. 2ст. 334 ГК РФ). По величине капитала, объему совершаемых операций и оказываемых услуг коммерческие банки РФ принято делить на крупные, средние и мелкие. В последнее десятилетие в России усиливается процесс концентрации капитала кредитных организаций.

По территории, фактически обслуживаемой банком, различаются банки, обслуживающие определенную территорию страны, и банки, осуществляющие свою деятельность на всей территории Российской Федерации.

Отдельным видом коммерческих банков, появившихся в последнее время, являются муниципальные банки. Их особенность состоит, во-первых, в том, что они создаются по инициативе органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления; во-вторых, в том, что для формирования уставного капитала банков используются свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении этих органов власти (См. ч. 7ст. Федерального закона от 2декабря 1990года "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 03.02.96).) и местного самоуправления; в-третьих, муниципальные банки призваны обслуживать финансовые интересы тех муниципальных образований, по инициативе которых они созданы.

В последнее время значительное распространение в банковской системе РФ получил институт уполномоченного банка. Под уполномоченными банками понимаются те кредитные организации, которые на договорной основе получили специальные разрешения государственных органов или органов местного самоуправления на выполнение на постоянной или временной основе определенных финансово-кредитных операций по поручению данного органа власти или самоуправления.

Исходя из практики в этой области и принимая во внимание уровни исполнительной власти, уполномоченные банки можно было бы условно разделить на четыре группы:

уполномоченные банки Правительства РФ (федеральный уровень исполнительной власти);

уполномоченные банки министерств и ведомств РФ (функционально-отраслевой уровень исполнительной власти);

уполномоченные банки Правительств субъектов РФ (региональный уровень исполнительной власти);

уполномоченные банки органов местного самоуправления.

Система уполномоченных банков нашла практическую реализацию и вместе с тем получила теоретическое обоснование в Московском регионе. Правительство Москвы обратилось в конце 1992 года к коммерческим банкам с призывом принять участие в эффективном управлении средствами городского бюджета. В рамках сформировавшейся системы уполномоченных банков, включающей 20 коммерческих банков и муниципальный Банк Москвы, активно используются выделенные бюджетом средства. Банк, на счетах которого хранятся текущие остатки бюджетных средств, выплачивает по ним проценты в соответствии со сложившимся в экономике уровнем процентных ставок. Важным направлением деятельности уполномоченных банков Правительства Москвы является финансирование муниципальных программ развития города. Значительные средства были выделены уполномоченными банками для финансирования деятельности образовательных учреждений города, больниц, интернатов, детских домов, восстановления памятников материальной и духовной культуры.

Правовой формой, закрепляющей статус уполномоченных банков, является двусторонний договор между банком и соответствующим органом исполнительной власти.

Небанковские кредитные организации России

Действующие в банковской системе России небанковские кредитные организации подлежат

классификации по сочетанию банковских операций и других сделок кредитных организаций, на осуществление которых у данной кредитной организации имеется лицензия Банка России.

По данному основанию выделяются:

брокерские и дилерские фирмы;

инвестиционные и пенсионные фонды;

кредитные союзы;

кассы взаимопомощи, ломбарды;

лизинговые, страховые и финансовые компании и др.

Однако, как справедливо отмечается в литературе, в большинстве случаев наименование небанковской кредитной организации имеет мало общего с ее реальной деятельностью. Это обстоятельство объясняется:

чрезвычайно высокими темпами их образования в сочетании со смутным представлением многих организаторов о сущности того института, который они создают;

слабой разработанностью правовой базы, регламентирующей деятельность этих институтов;

распространенностью случаев осуществления этими организациями банковских операций без государственной регистрации и соответствующей лицензии;

слабым контролем за деятельностью этих организаций со стороны Банка России и других соответствующих государственных органов.

4. Уровни банковской системы Российской Федерации

История становления и развития банковского дела свидетельствует о том, что совокупность банковских организаций может существовать и существовала в трех формах.

Первая форма была представлена множеством независимых друг от друга кредитных организаций, каждая из которых была вправе выполнять любые из принятых в то время банковских операций, включая эмиссию наличных денег. Кроме того, отсутствовали устойчивые взаимосвязи между этими кредитными организациями, а их взаимодействие специально никем не координировалось. Конечно, они руководствовались действующими в стране законами, однако еще не появился специальный орган, уполномоченный государством на управление этим сегментом экономики. Такой этап развития банковского дела прошли многие страны мира. Со второй формой мы имеем дело тогда, когда в стране существует лишь одна банковская организация, имеющая разветвленную, охватывающую всю страну сеть филиалов.

Вторая форма сложилась в СССР и в ряде стран, входивших в социалистический лагерь. Речь идет о Госбанке СССР и государственных банках этих стран и их филиалах. Как и в первой форме, банковское дело и в данном случае имеет одноуровневую организацию.

Третья форма - это такое множество банковских организаций, которое распадается на две численно неравные части: на одной стороне Центральный банк и другие органы управления и самоуправления банковской системы, а на другой - остальные кредитные организации, банковская инфраструктура, банковский рынок.

Специфической особенностью этой формы является то, что хотя бы один из элементов данного множества - Центральный банк - уполномочивается государством на управление всей совокупностью кредитных организаций, которые выступают по отношению к нему однопорядковыми и функционированию которых придается скоординированный характер.

Эти особенности свидетельствуют о том, что у совокупности банковских организаций появились признаки системы и двухуровневая форма построения. Если с этих позиций внимательно рассмотреть банковскую систему РФ, то в ней обнаруживаются связи двух типов. Во-первых, связь между однопорядковыми элементами банковской системы. Во-вторых, связь между Банком России и

остальными элементами банковской системы.

В первом случае связь обеспечивает отношения координации между указанными элементами системы, а во втором случае - перерастает в отношения субординации, которые главным образом и обеспечивают целостность системы.

Действительно, анализ деятельности Банка России по выполнению возложенных на него Законом основных целей, задач и функций, показывает, что Центральный банк РФ есть тот элемент банковской системы, который непосредственно и осуществляет государственное управление ею. При этом, используются по преимуществу методы государственного регулирования, экономические методы управления, которые, как уже отмечалось, призваны создавать благоприятные экономические, правовые, организационные условия для функционирования кредитных организаций. Вместе с тем, в процессе управления Банк России широко применяет и административные средства банковского регулирования.

Из этого следует, что кредитно-банковская система России после 1917 года после создания специального банковского законодательства и образования Центрального банка страны вновь обрела двухуровневое построение. Критерием отнесения элементов к тому или иному уровню является их положение в системе, обусловленное отношениями субординации. Так, Банк России расположен на верхнем уровне, поскольку уполномочен государством регулировать систему в целом, т. е. осуществлять функцию управления ею.

Что же касается коммерческих банков и остальных элементов банковской системы, то они в этом отношении должны быть однопорядковыми, полностью равноправными во взаимоотношениях друг с другом и составляют нижний уровень системы. Особое положение в этой системе занимают союзы ассоциации кредитных организаций. Решения Ассоциации российских банков (АРБ) для банковской системы РФ не носят обязательного характера.

Таким образом, вся совокупность элементов банковской системы Российской Федерации имеет двухуровневое построение:

верхний уровень - Банк России, союзы и ассоциации кредитных организаций;

нижний уровень - все остальные элементы банковской системы: коммерческие банки, небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура, банковский рынок.

ТЕМА 3. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса. К элементам банковского бизнеса можно отнести: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, гарантийную деятельность банка, бизнес с ценными бумагами, бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

Ссудный бизнес включает два составных элемента: предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передача во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение. Вторая часть ссудного бизнеса может иметь форму межбанковского кредита или срочного депозита в другом банке. Условием развития ссудного бизнеса в виде продажи свободных ресурсов является наличие линий оперативной связи между кредитными учреждениями, появление надежных посредников, специализирующихся па перераспределении ресурсов на банковском рынке, а также грамотное управление корреспондентским счетом. Доход от ссудного бизнеса выступает в форме процента.

Дисконт-бизнес основан на операциях по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой (дисконтом).

Охранный бизнес основан на трастовых (доверительных) и агентских услугах, которым соответствуют и банковские операции. Этот бизнес дает банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за выполнение отдельных конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом. Например, на основе трастового договора банк берет на себя обязательство по размещению денежных средств клиента, обязуясь обеспечить последнему определенный уровень дохода. При агентских услугах клиент четко оговаривает содержание операции по размещению его средств. При трастовых операциях риск связан с тем, что доход клиента, обусловленный договором, может быть меньше дохода банка. Соответственно и комиссия за трастовые услуги выше, чем по агентским операциям. Эта особенность определяет и структуру комиссионного вознаграждения за трастовые услуги, которое включает фиксированное вознаграждение за управление имуществом и вознаграждение по результатам работы, если доход от трастовой операции выше, чем договорный доход клиента и фиксированное вознаграждение банка.

Бизнес с ценными бумагами складывается из таких составных элементов, как выпуск самим банком ценных бумаг и реализация их на рынке, операции на вторичном рынке с ценными бумагами других эмитентов.

Гарантийная деятельность банка дает доход в прямой денежной форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита банк может получать комиссионное вознаграждение в денежной форме. Возможна и бесплатная гарантийная деятельность, когда клиент выгоден для банка с точки зрения поддержания имиджа, получения выгодных услуг и т.д.

Бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, дает возможность получать доход в следующих формах:

а) комиссионное вознаграждение за:

открытие счета;

ведение счета;

б) фиксированная комиссия за период (в денежных единицах);

в) комиссия с оборота (% от оборота) за:

предоставление выписок об операциях по счету;

закрытие счета;

осуществление операций по выдаче наличных денег или расчетного характера.

Доходы банка могут складываться из всех или части перечисленных форм вознаграждений.

Источником дохода могут являться корреспондентские отношения, когда банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо.

Доход от нетрадиционных услуг банка складывается из дохода от лизинговых, информационных, консультационных услуг, услуг по обмену валюты, обучению клиентов и других. Доходы от лизинговых операций включают лизинговые платежи, процентные платежи и комиссию за услуги.

Доходы неординарного (непредвиденного) характера связаны с разовыми сделками по реализации имущества банка. Доход образуется в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой, в противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка.

Таким образом, все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы:

1. процентный доход;
2. доход в форме комиссий от услуг банка;
3. прочие виды (доходы от операций на рынке в виде курсовых разниц, разницы между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка номинала цепных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки).

Процентный доход может сочетаться с комиссией, например, при кредитных и факторинговых операциях банк может получать одновременно процентные платежи и комиссию. Комиссии за разные услуги могут объединяться, например, комиссионные за организацию займа или размещение облигаций могут включать плату за консультирование, при этом последняя будет получена банком только в том случае, если сделка состоится.

Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностной характер. Цена на банковском рынке, как и на любом другом, формируется под влиянием спроса и предложения. В то же время каждая из форм дохода имеет специфику.

Ссудный процент является своеобразной ценой ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов ссудного процента основывается:

1. на формах кредита (коммерческий процент, банковский, потребительский и т.д.);
2. на видах кредитных учреждений (учетный процент центрального банка, банковский, ломбардный);
3. на сроках ссуд (по ссудам краткосрочным или ставки денежного рынка, по долгосрочным ссудам или ставки по облигационным займам);
4. на видах ссуд (процент по ссудам в оборотные средства по овердрафту, по учету векселей, по целевым ссудам и т.д.);
5. на видах операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный);
6. по способу начисления (простые и сложные проценты, обыкновенные и точные и т.д.).

Независимо от вида договорный ссудный процент формируется на основе цены кредитных

ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная (цена привлечения ресурсов), а реальная. Отклонение реальной цены ресурсов от рыночной происходит под влиянием нормы обязательных резервов, порядка отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующей системы налогообложения. Достаточная для банка процентная маржа должна покрывать общебанковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, договорный процент должен учитывать темпы инфляции и банковские риски.

Комиссия является вознаграждением за банковские операции (услуги). В основе определения ее размера лежит себестоимость услуги и необходимая прибыль. Но в зависимости от спроса и предложения на рынке данного вида банковских услуг комиссия (тариф) может быть выше и ниже себестоимости. Регулярный контроль за фактической себестоимостью услуг и отклонением этой себестоимости от рыночной цены способствует решению вопроса о мероприятиях по снижению себестоимости услуг, по направлению развития услуг и т.д.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг, нестабильным - доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций. Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, отсутствия значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

Расходы коммерческого банка можно классифицировать по форме и способу учета. По форме различаются процентные расходы, беспроцентные и прочие расходы. Процентные расходы складываются из процентов, уплаченных клиентам по вкладам до востребования и срочным депозитам, депозитам других банков, за кредитные ресурсы, купленные у других банков, выпущенным ценным бумагам. Беспроцентные расходы включают часть общебанковских операционных расходов и все расходы на содержание аппарата управления. Прочие расходы связаны с созданием резервов, относимых на себестоимость банковских операций, уплатой налогов, убытками от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг и валютном рынке, от продажи имущества банка и т.д.

Процентная маржа является разницей между процентным доходом и расходом коммерческого банка, между процентами полученными и уплаченными. Она является основным источником прибыли банка и призвана покрывать налоги, убытки от спекулятивных операций и так называемое «бремя», т.е. превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом.

Размер маржи может характеризоваться абсолютной величиной в рублях, а также рядом финансовых коэффициентов. Абсолютная величина маржи может рассчитываться как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходам, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций. Динамика абсолютной величины процентной маржи определяется несколькими факторами: *

- объемом кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход; *
- процентной ставкой по активным операциям банка; *
- процентной ставкой по пассивным операциям банка; *
- разницей между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд); *
- долей беспроцентных ссуд в кредитном портфеле банка; *
- долей рисковых активных операций, приносящих процентный доход; *
- соотношением между собственным капиталом и привлеченными ресурсами; *
- структурой привлеченных ресурсов; *

- способом начисления и взыскания процента; *
- системой формирования и учета доходов и расходов; *
- темпами инфляции.

Существуют значительные различия между отечественными и зарубежными стандартами учета процентных доходов и расходов банка, которые влияют на размер процентной маржи.

ТЕМА 4. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития
2. Современные представления о сущности банка
3. Содержание банковской деятельности
4. Современное банковское законодательство

1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития

Первые банки, по мнению ряда ученых, появились в условиях мануфактурной стадии капитализма, в XIV и XV вв., прежде всего в итальянских городах (Венеции, Генуе). Как считают эти специалисты, создание банка как особого института товарного хозяйства связано не с развитием товарно-денежных отношений на ранних этапах товарного хозяйства, а именно с периодом, когда нужна стала сеть специальных учреждений, регулирующих денежное обращение и проводящих в достаточно широких масштабах кредитные операции. То есть речь идет о времени, когда без помощи кредита невозможна была работа капиталистических предприятий. Не случайно банк — это исключительно явление капиталистического хозяйства.

Многие теоретики и практики считают, что банки возникли в более ранний период — при феодализме. Они отмечают, что уже в античном и феодальном хозяйстве появилась потребность в банках как посредниках при платежах.

По мнению историков, еще 2300 лет до н.э. у халдеев были торговые компании, которые наряду с выполнением своих не-посредственных функций выдавали также ссуды. Упоминания о первых обособленных кредитных операциях относятся к VI в. до н.э. В Древнем Вавилоне практиковалась вкладная операция: прием вкладов и уплата по ним процентов. Эти же операции в IV в. до н.э. практиковались в Греции. Примечательно, что наряду с приемом вкладов древние греки за известную плату производили обмен денег.

Кто же выполнял первые банковские операции? По свидетельству историков, ими были как отдельные лица, так и некоторые церковные учреждения, у которых концентрировались значительные денежные средства. Храмы были надежным местом хранения ценностей.

Первые банкиры поняли, что накапливать огромные денежные богатства, лежащие без движения, непроизводительно. Их можно использовать и получать существенную выгоду, отдавая денежные средства во временное пользование либо открывая самостоятельные торговые и ремесленные предприятия. Залогом при этом обычно выступали корабли и товары, а в некоторых случаях — дома, драгоценные вещи и даже люди (рабы).

Предоставление банковской ссуды сопровождалось взиманием высоких процентов, уровень которых доходил до 36% годовых. Чрезвычайно дорого стоили и первые кредиты, выдаваемые на Руси. Во времена Ярослава Мудрого была установлена предельная ставка не выше 20% годовых.

Вместе с кредитными операциями древних банков постепенно получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Расчеты производились с помощью так называемого трансферита, т.е. переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в банке имел свою таблицу с обозначением его имени. Наряду с совершением кредитных сделок кредитор начинает по распоряжению своих клиентов выполнять расчетные и другие операции.

Удобства, создаваемые банками, не могли не привлечь внимание деловых людей. Постепенно банковская клиентура расширялась. Банки в свою очередь пошли на выполнение работ доверителей по составлению договоров между клиентами, стали выступать посредниками в торговых сделках.

Значит, банк — это ступень развития денежного хозяйства, на которой кредитные, денежные и расчетные операции стали в их совокупности концентрироваться в едином центре.

2. Современные представления о сущности банка

Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Деньги являются воспроизводственной категорией. Наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают и сферу производства, и сферу распределения, обмена и потребления. Помимо данного продукта банки предоставляют различного рода услуги, преимущественно денежного характера.

Основным продуктом банка в сфере услуг в отличие от промышленного предприятия является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита. Специфика банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал, т.е. предоставленные взаймы денежные средства должны не только совершать кругооборот в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Вместе с тем важно, что деятельность банка носит не только коммерческий, но и общественный характер. Например, эмиссионный банк (центральный банк), хотя и проводит некоторые операции на платной основе, получение прибыли не является движущим мотивом его деятельности.

Сущность банка требует раскрытия его структуры, Структуру банка не следует путать со структурой аппарата управления. Под структурой банка понимается такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (институту). С этой точки зрения банк включает четыре обязательных блока, без которых он не может существовать и развиваться.

Первый блок — это банковский капитал как специфический капитал, освободившийся от промышленного и торгового капитала, капитал, существующий преимущественно в заемной форме и находящийся только в движении.

Второй блок охватывает банковскую деятельность, отличающуюся от деятельности других предприятий и институтов характером продукта, ставшую главным занятием банка в отличие от других субъектов, которые могут выполнять лишь отдельные банковские операции, не ставшие для них основополагающим делом.

Третий блок — это особая группа людей, имеющих специальные знания в области банковского дела и управления банком.

Четвертый блок можно назвать производственным, ибо в него входят банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутренняя и внешняя информация, определенные виды производственных материалов.

С учетом сказанного сделаем вывод: исходя из сущности банка его можно определить как денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах

3. Содержание банковской деятельности

Банковская деятельность — это деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений. От результатов деятельности банков зависит не только развитие экономики страны, но социальная атмосфера в обществе. Общеэкономические и банковские кризисы приводят к значительным убыткам, банкротству предприятий и кредитных организаций, обесценению или утрате накоплений и вкладов граждан и, как следствие, к возникновению напряженности в общественных отношениях.

Особенности банковской деятельности:

Банк работает в сфере обмена, а не в сфере производства.

Банк — это в определенном смысле торговый институт.

Банк — это коммерческое предприятие.

Деятельность банка носит предпринимательский характер.

Банк — это не только коммерческое предприятие, но и общественный институт.

Исходным в понимании сущности банковской деятельности является представление о функ-

циях банка. Согласно современной теории их три:

1) функция аккумуляции средств;

2) функция трансформации ресурсов;

3) функция регулирования денежного оборота.

В соответствии с выполняемыми функциями банк собирает (аккумулирует) свободные, временно неиспользуемые денежные ресурсы и капиталы своих клиентов. Предприятия открывают в банке счета и, используя денежные средства с этих счетов, проводят наличные и безналичные расчеты. Физические лица вносят свои денежные средства во вклады, дающие банку возможность трансформировать их в кредиты и применять для других денежных операций, сокращая при этом экономические риски по сравнению с рисками при прямых сделках между кредитором и заемщиком. Платежные операции банка, создание им платежных инструментов (банкнот, чеков, векселей, сертификатов и др.) позволяют регулировать денежный оборот, делать его более экономичным за счет совершения безналичных расчетов. Результатом деятельности банка является банковский продукт.

Банковский продукт создается на определенных направлениях деятельности:

На традиционном направлении продуктом банка выступают кредиты, депозиты, инвестиции.

На дополнительных направлениях можно назвать такие банковские продукты, как инкассация, конвертация валюты, перевоз документов, расчет и управление рисками.

На нетрадиционных направлениях деятельности можно выделить факторинг, форфейтинг, консультирование, гарантии; хранение ценностей и др.

Операция — это конкретный вид действий по созданию продукта.

Классификация видов банковских операций

Критерии классификации банковских операций

Виды банковских операций

1) *По природе* - Банковские и небанковские
2) *По содержанию* - Экономические, юридические, технические, по обеспечению внутренней безопасности банка
3) *По правовой организации* - Базовые и вспомогательные, лицензируемые и нелицензируемые, разрешаемые и запрещенные
4) *По отношению к клиентам* - Прямые и посреднические
5) *По планированию деятельности* - Стратегические и тактические
6) *По этапам осуществления* - Первоочередные и последующие
7) *По степени важности (приоритетности)* - Основные (главные) и вспомогательные
8) *По степени сложности* - Простые и сложные
9) *По характеру выполняемой работы* - Аналитические, маркетинговые, управленческие, контрольные, по формированию банковской инфраструктуры, счетные, бухгалтерские и др.
10) *По периодичности совершения* - Единовременные (разовые) и многоразовые (повторяющиеся)
11) *По однородности* - Доходные (высокодоходные) и убыточные
12) *По стоимости* - Высокозатратные и низкозатратные
13) *По связи с риском* - Малорисковые и высокорисковые
14) *По числу участников* - Индивидуальные и коллективные
15) *По отношению к национальному рынку* - Внутренние и международные
16) *По используемой валюте* - В национальной валюте (в России — в рублях), в иностранной валюте, мультивалютные
17) *По регламенту совершения* - По инструкциям Банка России и По регламенту, установленному в коммерческом банке
18) *По приемам и способам* - Финансовые, бухгалтерские, статистические
19) *По отношению к балансу банка* - Активные, пассивные, забалансовые

Под принципами банковской деятельности следует понимать правила, которыми должен руководствоваться банк в процессе создания своего продукта.

Принципы банковской деятельности:

- принцип ориентации на запросы клиентов
- принцип взаимной заинтересованности банка и клиента
- принципа рациональной деятельности

- принцип платности
- соблюдение законов

4. Современное банковское законодательство

Банковское законодательство условно можно разделить на три яруса. Первый ярус содержит два блока:

1) законы о центральном (эмиссионном) банке;

2) законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков.

Вторым ярусом в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность.

На третьем ярусе находятся законы всеобщего действия.

Новая редакция банковских законов, регламентирующих деятельность эмиссионного и коммерческих банков, появилась в 1995 и 1996 гг.: Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (от 26 апреля 1995 г.) и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (от 3 февраля 1996 г.).

Законы сохранили и продвинули идеологию существования банков рыночного типа. В первую очередь это касается идеи универсальности. Закон действителен для всех банков, всех их типов. Унифицированным остается контроль за банками.

Универсальность законов не означает, что они отвергают принцип необходимости многообразия банков в условиях рыночного хозяйства. Напротив, законы декларируют существование банков, различающихся по типу собственности, юридическому статусу, характеру деятельности, перечню выполняемых операций, и не допускают уравниловки в управлении банками.

Новые законы были направлены на либерализацию банковской деятельности, устранение излишней бюрократии, субъективизма чиновников. Так, в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» определено, что при создании кредитного учреждения нет ограничений на число участников, размер их доли в уставном капитале. Сократился перечень документов, необходимых, для оформления регистрации банков (при одновременном усилении требований к ним). Для облегчения банковской деятельности введена заявительная процедура создания филиалов и др.

Особенность банка, как отмечалось, состоит в том, что он, согласно законодательству, становится таковым только в случае, если выполняет три вытекающих из его сути операции, которые и получили название чисто банковских операций:

1) депозитная; 2) кредитная; 3) расчетная.

Однако это не означает, что тому или иному юридическому лицу достаточно выполнять одну из этих операций, чтобы получить статус банка. Согласно закону банком считается такое учреждение, которое выполняет все три операции одновременно. Важно и еще одно обстоятельство. Оно связано с получением юридического права выполнять ту или иную банковскую операцию. К решению этого вопроса может быть несколько подходов:

• закон не запрещает заниматься, например, кредитной деятельностью любому юридическому лицу;

• закон обязывает юридическое лицо, желающее заниматься банковскими операциями, получить соответствующую государственную лицензию — в данном случае закон действует избирательно, лицензия выдается только тому, кто имеет соответствующие материальные условия и профессиональные навыки;

• в российском банковском законодательстве нет запрета для других юридических лиц на выполнение банковских операций, в связи с чем считается, что эти операции не являются монополией только банка. Российское законодательство обязывает кредитную организацию, желающую заниматься одной из банковских операций, получить в Банке России соответствующую лицензию, требует представления в Банк России соответствующей отчетности, подлежит контролю со стороны этого банка.

Банкам разрешено заниматься размещением, подпиской, покупкой, продажей, учетом и хранением ценных бумаг. Эти операции не имеют статуса банковских, как, впрочем, и следующие сделки:

1) выдача за третьих лиц поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в де-

нежной форме;

2) приобретение от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными 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.

ТЕМА 5. ВЛИЯНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦБ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1. **Цели и инструменты денежно-кредитной политики**
2. **Политика обязательных резервов.**
3. **Рефинансирование коммерческих банков.**
4. **Операции на открытом рынке.**
5. **Административные методы воздействия.**

1. Цели и инструменты денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика ЦБ РФ является составной частью государственного регулирования экономики. Совокупность мероприятий денежной политики (регулирует изменение денежной массы) и кредитной политики (нацелена на регулирование объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей рынка ссудных капиталов) получила название **денежно-кредитной политики государства.**

Цели кредитно–денежной политики:

1) устойчивые темпы роста национального производства;

2) стабильные цены;

3) высокий уровень занятости населения;

4) равновесие платежного баланса.

Хотя денежно-кредитная политика определяется правительством страны, ее проводником является Центральный банк. Он располагает набором средств, которые называются инструментами денежно-кредитной политики. Эти инструменты в основном воздействуют либо на количество денег, главным образом в виде банковских депозитов, либо на процентные ставки.

На первом этапе Центральный банк воздействует на предложение денег, уровень процентных ставок, объем кредитов. На втором – изменения в данных факторах передаются в сферу производства, способствуя достижению конечных целей.

Инструменты денежно-кредитной политики не обязательно используются по отдельности, а наоборот, обычно используется сразу два инструмента и более, чтобы их эффекты взаимно усиливали друг друга. Мероприятия подобного рода называются комплексной политикой.

Имеющиеся в распоряжении ЦБ инструменты различаются:

1. По непосредственным объектам воздействия. В зависимости от конкретных целей денежно-кредитная политика направлена либо на стимулирование кредитной эмиссии (**кредитная экспансия**), либо на ее ограничение (**кредитная рестрикция**). Кредитная экспансия проводится для увеличения занятости и подъема производства, а кредитная рестрикция, чтобы предотвратить «перегрев» экономики или чтобы понизить темпы инфляции.

2. По форме инструменты денежно-кредитной политики разделяются на ***прямые (административные)***, которые имеют вид директив, предписаний, инструкций, исходящих от ЦБ и ***рыночные (косвенные)***, под которыми подразумеваются способы воздействия ЦБ на денежно-кредитную сферу посредством формирования определенных условий на денежном рынке.

3. По характеру параметров инструменты денежно-кредитного регулирования делят на **количественные**, с помощью которых оказывается влияние на состояние кредитных возможностей коммерческих банков, и **качественные**, которые представляют собой вариант прямого регулирования

стоимости банковских кредитов.

4. По срокам воздействия инструменты денежно-кредитной политики разделяются на долгосрочные и краткосрочные. Под долгосрочными (конечными) целями подразумеваются те задачи, реализация которых может осуществляться от года до нескольких десятилетий (например, финансовая стабилизация, экономический рост). К краткосрочным относятся инструменты воздействия, с помощью которых достигаются промежуточные цели денежно-кредитной политики (например, преодоление финансового кризиса в стране).

Основными общими инструментами кредитно–денежной политики являются:

1) изменение нормы обязательного резервирования;

2) изменение учетной ставки (ставки рефинансирования);

3) операции на открытом рынке.

2. Политика обязательных резервов.

Минимальные (обязательные) резервы – это наиболее ликвидные активы, которые обязаны иметь все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе банков, либо в виде депозитов в Центральном банке или в иных высоколиквидных формах, определяемых Центральным банком. Использование нормативов может иметь как тотальный (установление ко всей сумме обязательств или ссуд), так и селективный (к их определенной части) характер воздействия.

Минимальные резервы выполняют две основные функции:

1) они как ликвидные резервы служат обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов. Периодическим изменением нормы обязательных резервов Центральный банк поддерживает степень ликвидности коммерческих банков на минимально допустимом уровне в зависимости от экономической ситуации;

2) минимальные резервы являются инструментом, используемым Центральным банком для регулирования объема денежной массы в стране. Посредством изменения норматива резервных средств Центральный банк регулирует масштабы активных операций коммерческих банков (в основном объем выдаваемых ими кредитов), а, следовательно, и возможности осуществления ими депозитной эмиссии. Кредитные институты могут расширять ссудные операции, если их обязательные резервы в Центральном банке превышают установленный норматив. Когда масса денег в обороте (наличных и безналичных) превосходит необходимую потребность, Центральный банк проводит политику кредитной рестрикции путем увеличения нормативов отчисления, то есть процента резервирования средств в Центральном банке. Тем самым он вынуждает банки сократить объем активных операций.

Изменение нормы обязательных резервов влияет на рентабельность кредитных учреждений. Так, в случае увеличения обязательных резервов происходит как бы недополучение прибыли. Поэтому, по мнению многих западных экономистов, данный метод служит наиболее эффективным антиинфляционным средством.

Недостаток этого метода заключается в том, что некоторые учреждения, в основном специализированные банки, имеющие незначительные депозиты, оказываются в преимущественном положение по сравнению с коммерческими банками, располагающими большими ресурсами.

В последние полтора-два десятилетия произошло уменьшение роли указанного метода кредитно-денежного регулирования. Об этом говорит тот факт, что повсеместно (в западных странах) происходит снижение нормы обязательных резервов и даже ее отмена по некоторым видам депозитов.

Понижение нормы денежных резервов приведет к увеличению денежного мультипликатора, а, следовательно, увеличит объем той денежной массы, которую может поддерживать некоторое количество резервов. Если Центральный банк увеличивает норму обязательных резервов, то это приводит к сокращению избыточных резервов банков и к мультипликационному уменьшению денежного предложения. Этот процесс происходит очень быстро. Ибо, как только подписывается решение об увеличении резервных норм, каждый банк сразу же обнаруживает недостаточность своих резервов. Он срочно продаст часть своих ценных бумаг и потребует возвращения ссуд.

Этот инструмент монетарной политики является наиболее мощным, поскольку он затрагивает основы всей банковской системы. Он является настолько мощным, что в действительности его применяют раз в несколько лет, а не каждый день, как в случае с операциями на открытом рынке.

3. Рефинансирование коммерческих банков

Рефинансирование означает получение денежных средств кредитными учреждениями от Центрального банка.

Центральный банк может выдавать кредиты коммерческим банкам, а также переучитывать ценные бумаги, находящиеся в их портфелях (как правило, векселя).

Переучет векселей долгое время был одним из основных методов денежно-кредитной политики Центральных банков Западной Европы, которые предъявляли определенные требования к учитываемому векселю, главным из которых являлась надежность долгового обязательства.

Векселя переучитываются по ставке редисконтирования. Эту ставку называют также официальной дисконтной ставкой, обычно она отличается от ставки по кредитам (рефинансирования) на незначительную величину в меньшую сторону (в Европе 0,5-2,0 процентных пункта). Центральный банк покупает долговое обязательство по более низкой цене, чем коммерческий банк.

В случае повышения Центральным банком ставки рефинансирования, коммерческие банки будут стремиться компенсировать потери, вызванные ее ростом (удорожанием кредита) путем повышения ставок по кредитам, предоставляемым заемщикам. Т.е. изменение учетной (рефинансирования) ставки прямо влияет на изменение ставок по кредитам коммерческих банков. Последнее является главной целью данного метода денежно-кредитной политики Центрального банка. Например, повышение официальной учетной ставки в период усиления инфляции вызывает рост процентной ставки по кредитным операциям коммерческих банков, что приводит к их сокращению, поскольку происходит удорожание кредита, и наоборот.

Изменение официальной процентной ставки оказывает влияние на кредитную сферу:

1) затруднение или облегчение возможности коммерческих банков получить кредит в Центральном банке влияет на ликвидность кредитных учреждений;

2) изменение официальной ставки означает удорожание или удешевление кредита коммерческих банков для клиентуры, так как происходит изменение процентных ставок по активным кредитным операциям.

Также изменение официальной ставки Центрального банка означает переход к новой денежно-кредитной политике, что заставляет коммерческие банки вносить необходимые коррективы в свою деятельность.

Недостатком использования рефинансирования при проведении денежно-кредитной политики является то, что этот метод затрагивает лишь коммерческие банки. Если рефинансирование используется мало или осуществляется не в Центральном банке, то указанный метод почти полностью теряет свою эффективность.

Помимо установления официальных ставок рефинансирования и редисконтирования Центральный банк устанавливает процентную ставку по ломбардным кредитам, т.е. кредитам, выдаваемым под какой-либо залог, в качестве которого выступают обычно ценные бумаги. Следует учесть, что в залог могут быть приняты только те ценные бумаги, качество которых не вызывает сомнения. В практике зарубежных банков в качестве таких ценных бумаг используются обращающиеся государственные ценные бумаги, первоклассные торговые векселя и банковские акцепты (их стоимость должна быть выражена в национальной валюте, а срок погашения - не более трех месяцев), а также некоторые другие виды долговых обязательств, определяемые Центральными банками.

Центральный банк проводит политику учетной ставки (которую еще называют иногда дисконтной политикой), выступая в роли «заимодателя в последней инстанции». Он представляет ссуды наиболее устойчивым в финансовом отношении банкам, испытывающим временные трудности. Федеральная резервная система (ФРС) США иногда осуществляет долгосрочное кредитование на особых условиях. Это могут быть ссуды мелким банкам для удовлетворения их сезонных потребностей в денежных средствах. Иногда также ссуды предоставляются банкам, оказавшимся в сложном финансовом положении и нуждающимся в помощи для приведения в порядок своего баланса.

Когда банк берет ссуду, он переводит ФРС выписанное на себя долговое обязательство, обычно обеспеченное государственными ценными бумагами. При возвращении ссуды ФРС взыскивает процентные платежи, размер которых определяется процентной ставкой.

Давая ссуду, ФРС увеличивает резервы коммерческого банка, причем для ее поддержания не

нужны обязательные резервы, т.е. вся ссуда увеличивает избыточные резервы банка, его способность к кредитованию.

Если ФРС уменьшает учетную ставку, то это поощряет банки к приобретению дополнительных резервов путем заимствования у ФРС. В этом случае можно ожидать увеличения денежной массы. Напротив, повышение учетной ставки соответствует стремлению руководящих кредитно-денежных учреждений ограничить предложение денег.

Изменив учетную ставку, можно лишь ожидать соответствующих действий банков. Нельзя заставить банки взять кредит на сумму, необходимую государству. В своей дисконтной политике Центральный банк может играть лишь пассивную роль. Только в операциях на открытом рынке Центральный банк может играть активную роль. Но никогда не стоит недооценивать роль учетной ставки: изменяя ее, Центральный банк имеет большую силу для того, чтобы оказать ограничивающее влияние на банки. И все же по эффективности применения политика учетной ставки стоит после операций на открытом рынке.

4. Операции на открытом рынке.

Главным инструментом денежно-кредитной политики стали интервенции Центрального банка, получившие название операций на открытом рынке.

Этот метод заключается в том, что Центральный банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг в банковской системе. Приобретение ценных бумаг у коммерческих банков увеличивает ресурсы последних, соответственно повышая их кредитные возможности, и наоборот, Центральные банки периодически вносят изменения в указанный метод кредитного регулирования, изменяют интенсивность своих операций, их частоту.

Операции на открытом рынке впервые стали активно применяться в США, Канаде и Великобритании в связи с наличием в этих странах развитого рынка ценных бумаг. Позднее этот метод кредитного регулирования получил всеобщее применение и в Западной Европе.

По форме проведения рыночные операции Центрального банка с ценными бумагами могут быть прямыми либо обратными. **Прямая операция** представляет собой обычную покупку или продажу. **Обратная** заключается в купле-продаже ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу. Гибкость обратных операций, более мягкий эффект их воздействия, придают популярность данному инструменту регулирования. Так доля обратных операций Центральных банков ведущих промышленно-развитых стран на открытом рынке достигает от 82 до 99,6%. Если разобраться, то можно увидеть, что по своей сути эти операции аналогичны рефинансированию под залог ценных бумаг. Центральный банк предлагает коммерческим банкам продать ему ценные бумаги на условиях, определяемых на основе аукционных (конкурентных) торгов, с обязательством их обратной продажи через 4-8 недель. Причем процентные платежи, начисленные по данным ценным бумагам в период их нахождения в собственности Центрального банка, будут принадлежать коммерческим банкам.

Главное отличие данного метода – это использование более гибкого регулирования, поскольку объем покупки ценных бумаг, а также используемая при этом процентная ставка могут изменяться ежедневно в соответствии с направлением политики Центрального банка. Коммерческие банки, учитывая указанную особенность данного метода, должны внимательно следить за своим финансовым положением, не допуская при этом ухудшения ликвидности.

5. Административные методы воздействия

Наряду с экономическими методами, посредством которых Центральный банк регулирует деятельность коммерческих банков, им могут использоваться в этой области и административные методы воздействия. К ним относится, например, использование ***количественных кредитных ограничений.***

Этот метод кредитного регулирования представляет собой количественное ограничение суммы выданных кредитов. Контингентирование кредита является прямым методом воздействия на деятельность банков. Также кредитные ограничения приводят к тому, что предприятия заемщики попадают в неодинаковое положение. Банки стремятся выдавать кредиты в первую очередь своим традиционным клиентам, как правило, крупным предприятиям. Мелкие и средние фирмы оказываются

главными жертвами данной политики.

Нужно отметить, что добиваясь при помощи указанной политики сдерживания банковской деятельности и умеренного роста денежной массы, государство способствует снижению деловой активности. Поэтому метод количественных ограничений стал использоваться не так активно, как раньше, а в некоторых странах вообще отменен.

Также Центральный банк может различные ***нормативы*** (коэффициенты), которые коммерческие банки обязаны поддерживать на необходимом уровне. К ним относятся нормативы достаточности капитала коммерческого банка, нормативы ликвидности баланса, нормативы максимального размера риска на одного заемщика и некоторые дополняющие нормативы. Перечисленные нормативы обязательны для выполнения коммерческими банками. Также Центральный банк может устанавливать необязательные, так называемые оценочные нормативы, которые коммерческим банкам рекомендуется поддерживать на должном уровне.

При нарушении коммерческими банками банковского законодательства, правил совершения банковских операций, других серьезных недостатках в работе, что ведет к ущемлению прав их акционеров, вкладчиков, клиентов Центральный банк может применять к ним самые жесткие меры административного воздействия, вплоть до ликвидации банков.

Очевидно, что использование административного воздействия со стороны Центрального банка по отношению к коммерческим банкам не должно носить систематического характера, а применяться в порядке исключительно вынужденных мер.

Кроме трех основных вышеприведенных инструментов денежной политики, государство также иногда использует второстепенное селективное регулирование, которое касается фондовой биржи, потребительского кредита и увещеваний.

Дабы избежать излишней спекуляции на фондовой бирже, государство устанавливает предписываемую законом «маржу», т.е. процент от продажной цены ценной бумаги, который должен быть оплачен при покупке либо наличными либо ценными бумагами, в то время как на другую часть может быть выписана долговая расписка. Маржу повышают при желании ограничить спекулятивную скупку акций и понижают при желании оживить фондовый рынок.

Если государство хочет не допустить увеличения денежной массы, то оно может всеми возможными средствами отбивать желание брать потребительский кредит: повысит ставку процента по нему или предпишет делать беспроцентный вклад в Центральный банк при покупке кредитной карточки.

Государство в лице Центрального банка может влиять на банки путем словесного убеждения. Могут быть политические заявления, общие решения, просто призывы к тому или иному действию.

ТЕМА 6. ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК СУБЪЕКТОВ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений
2. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений
3. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке
4. Порядок предоставления банком сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств. Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

- непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;
- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;
- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет.

Налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из таких отличительных черт является налогообложение прибыли банков. С 1995 г. порядок формирования налога на прибыль регламентировался общим законом РФ "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" и Инструкцией ГНС РФ № 37. С 1 января 2002 года банки исчисляют и уплачивают налог на прибыль в соответствии с главой 25 части 2 Налогового кодекса РФ.

Однако при расчете налога на прибыль банков учитываются особенности формирования налогооблагаемой базы, которые предопределены отличием бухгалтерского учета в кредитных организациях, расчетов сумм доходов, расходов, относимых на издержки производства банковских услуг для целей налогообложения, и финансовых результатов. Учет доходов и расходов банка специфичен, поскольку здесь применяется свой план счетов, унифицированный вариант которого был введен в банковскую практику с 1 января 1998 г. Кроме этого, сами доходы представляют собой в большинстве процентные доходы от привлечения и размещения денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности, что, соответственно, влияет на формирование налогооблагаемой базы.

Следующим отличием является особенность исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Рассматривая особенности обложения налогом на добавленную стоимость услуг банков, следует исходить из того, что в стране с рыночной экономикой финансовые услуги, как правило, освобождены от указанного налога. Это объясняется тем, что большая часть тарифов за услуги банков не основывается на конкретно исчисляемой себестоимости. На их уровень оказывают влияние различные риски (кредитные, валютные, процентные, курсовые) и конкуренция. Одну и ту же услугу разные банки разным клиентам оказывают за дифференцированную оплату. В то же время коммерческие банки по природе являются посредниками как в денежном обращении, так и по ценным бумагам и валюте.

Глава 21 Налогового кодекса свидетельствует о том, что и в нашей стране большая часть банковских услуг освобождена от уплаты налога на добавленную стоимость.

Еще одной особенностью налогообложения коммерческих банков является то, что банки осуществляют только те операции, которые предусмотрены Законом РФ "О банках и банковской деятельности" и обязательно при наличии лицензии ЦБ РФ. Банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, в то время как другие субъекты экономически могут совмещать несколько видов деятельности, что соответственно влияет на размер налоговых платежей.

В целом структура налогов, уплачиваемых банками, а также удельный вес отдельных налогов в системе всех налоговых платежей отличается от удельного веса основных налогов, уплачиваемых другими хозяйствующими субъектами. Так, большая часть приходится на такие налоги, как налог на прибыль, налог на имущество. Совсем небольшую долю занимает налог на добавленную стоимость и прочие налоги.

Во многом наполняемость бюджета зависит от того, как банки выполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. своевременно и в полном объеме исполняют платежные поручения своих клиентов по налоговым платежам.

2. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений

Банки, как и другие налогоплательщики имеют права и обязанности, определенные налоговым законодательством.

Права и обязанности налогоплательщиков, а также и банков, как субъектов налоговых отношений, определены частью первой Налогового Кодекса, статьями 21 и 23.

Что же касается ответственности, то здесь есть свои особенности. Ответственность банков за соблюдение налогового законодательства проявляется двояко: в ответственности за полноту, своевременность уплаты причитающихся с них налогов и ответственность за своевременность исполнения налоговых обязательств предприятиями и организациями, являющиеся клиентами этих банков.

Согласно статьям 116-129 Налогового кодекса с банков взыскиваются налоговые санкции в виде штрафов за совершение отдельных видов налоговых правонарушений. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей банки несут ответственность в соответствии со статьями 132-136 Налогового кодекса. К уголовной ответственности банки привлекаются на основании ст. 199 Уголовного кодекса РФ. Административные штрафы налагаются на основании ст. 15.5-15.11 КоАП.

3. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке

В Налоговом кодексе установлены также обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.

Банки обязаны открывать расчетные (текущие) счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, а иных счетов, включая валютные, судные, депозитные и другие, при предъявлении ими документа (справки), удостоверяющего об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующие (кроме расчетного и текущего) счета. В пятидневный срок банки сообщают в этот налоговый орган об открытии налогоплательщику вышеуказанных счетов.

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

Статьей 45 НК РФ установлено, что налогоплательщики обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать поручения соответствующим учреждениям банка на перечисление налоговых платежей. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и документов на списание (календарная очередность). В случае недостаточности средств на расчетном счете клиента для выполнения всех платежей банк помещает предъявляемые, но не выполненные платежные документы в картотеку. Они учитываются на внебалансовом счете "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При этом для удовлетворения всех предъявляемых к клиенту требований ст. 855 ГК РФ установлена очередность списания средств с его счета.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации;
- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

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

Банк не вправе задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет и использовать неперечисленные средства в качестве кредитных ресурсов (ст.45 НК РФ). Налоговые органы имеют право требовать от банков документы, подтверждающие

исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и санкций за налоговые правонарушения (СТ.31НК).

Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, а также налагать штрафные санкции в виде пени в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщиков на расчетных счетах налогоплательщиков (ст.46 п.п. 1,9 НК РФ).

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк инкассового поручения на списание денежных средств со счетов налогоплательщиков. Инкассовое поручение выставляют налоговые органы, где налогоплательщик состоит на налоговом учете. В инкассовом поручении указываются сумма и номер счета, на который надо зачислить средства с расчетного счета налогоплательщика. Инкассовое поручение принимается банком к исполнению независимо от согласия плательщика. Взыскание налога согласно ст.46 НК может производиться с рублевых расчетных (текущих) или валютных счетов, за исключением ссудных и бюджетных счетов. Инкассовое поручение исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения или указанного поручения, если взыскание производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание производится с валютных счетов. При этом в банк одновременно с инкассовым поручением направляется поручение банку на продажу валюты не позднее следующего дня.

Кроме того, налоговый орган может приостановить исполнение операций по счетам налогоплательщика в банках, что означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Но данное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке может быть принято только при вынесении решения о взыскании налога в бесспорном порядке. Решение о приостановлении операций направляется налоговым органом банку одновременно с уведомлением налогоплательщика и передается под расписку. Данное решение надлежит безусловному исполнению банком. Отменяется это решение не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение решения о взыскании налога.

4. Порядок предоставления банком сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Налоговые органы согласно п.1 ст. 31 имеют право требовать документы, служащие для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей, а коммерческие банки (п.2 ст.86 НК) обязаны предоставлять налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством.

Банк должен отвечать лишь на письменные мотивированные запросы налоговых инспекций, подписанные начальником ИМНС.

Обязанность по предоставлению информации касается финансово-хозяйственных операций юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Кроме бухгалтерского баланса и форм налоговых расчетов налоговые органы могут потребовать предоставления иных сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиента.

К иным сведениям относятся:

- сведения о наличии и движении средств на расчетном, ссудном, валютном и других счетах с указанием отправителей и получателей;
- о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- выписки из лицевых счетов клиентов.

Сведения об операциях организаций и предпринимателей, являющихся клиентами банка, по мотивированным запросам налоговых органов банки обязаны представлять в течение 5 дней после получения запроса.

ТЕМА 7. СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА С КЛИЕНТОМ.

1.Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом
2.Основные требования к содержанию и форме кредитного договора

1. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.

Особенностью организации кредитования банком юридических и физических лиц в рыночной экономике является договорной характер каждой кредитной сделки.

Кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком, определяет правовые и экономические условия кредитной сделки.

Кредитный договор является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения сторонами, его заключившими.

Правовой характер кредитного договора обусловлен соответствующими статьями Гражданского кодекса РФ (часть II), принятого Госдумой 22 декабря 1995 г.

Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре, Гражданский кодекс РФ определяет следующим образом: “По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее”[1].

Как юридический документ кредитный договор регулирует между сторонами весь комплекс вопросов по данной кредитной сделке. В кредитном договоре фиксируются: наименования сторон, период действия договора, предмет и условия кредитной сделки, права и обязанности сторон, правовые гарантии выполнения этих обязательств. К таким правовым гарантиям следует отнести: указание на юридическую форму заемщика, способы обеспечения возвратности кредита (залог, гарантии, поручительства, страхование и т.д.), санкции за нарушение какой-либо стороной своих обязательств, случаи расторжения кредитного договора.

Юридическая форма заемщика важна, во-первых, для подтверждения его дееспособности, во-вторых, для выяснения круга лиц, несущих ответственность за результаты деятельности. Данное положение особенно актуально при объявлении клиента банка банкротом.

В зависимости от юридической формы различаются: отдельные (частные) предприятия и общества. Последние подразделяются на: товарищества и корпорации. В товарищества объединяются физические лица, несущие ограниченную юридическую ответственность.

Корпорация представляет собой союз юридических лиц, которые в зависимости от его типа могут совсем не нести ответственности, нести ее полностью или ограниченно.

Обязательства заемщика также подтверждают наличие предпосылок для соблюдения условий договора: обязанность клиента обеспечить целевое использование кредита, своевременное и полное погашение ссуды, предоставить определенные документы для осуществления банковского контроля и т. д.

Кредитный договор заключается в письменной форме. Он подписывается лицами, уполномоченными на заключение подобного рода договоров, что должно быть подтверждено соответствующей доверенностью. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность.

Для того, чтобы кредитный договор был правильно юридически оформлен, необходимо активное участие в его составлении юристов банка и клиента.

Кредитный договор в правовом отношении имеет ряд особенностей.

По своей правовой природе кредитный договор объединяет намерения сторон и выполнение этих намерений. В части намерения кредитный договор отражает согласие банка предоставить ссуду на определенных условиях и готовность заемщика возвратить ее по истечении определенного периода времени. Как выполнение намерений кредитный договор предусматривает конкретные действия по выдаче и погашению ссуды. Реальные обязанности клиента по возврату ссуды возникают лишь после получения ссуды, хотя подписание договора, как правило, осуществляется раньше.

При этом, если в период между подписанием договора и выдачей ссуды банк обнаруживает новые обстоятельства, свидетельствующие о невозможности возврата ссуды, и если данный факт предусмотрен в договоре, банк может прервать его действие.

Другая особенность кредитного договора вытекает из того, что кредитные операции банка носят лично доверительный характер. Положительное решение банка на просьбу клиента о выдаче ссуды базируется на изучении кредитоспособности конкретного заемщика. Поэтому заключение кредитной сделки исключает возможность цессии, т. е. уступки клиентом третьим лицам права на получение кредита. Поскольку данное принципиально важное положение пока не нашло отражение в банковском законодательстве, его необходимо отражать в кредитном договоре.

К особенностям кредитного договора следует отнести признание по-существу одной стороны (банк) в качестве сильнейшей при формальном юридическом равенстве обеих сторон. Это проявляется в том, что банк по отдельным позициям навязывает клиенту “свои” условия, не всегда экономически обоснованные. Речь в данном случае идет не об условиях, защищающих банк от риска, а об условиях, создающих определенные выгоды банку. Например, в кредитном договоре может быть предусмотрен пункт, в соответствии с которым датой выдачи кредита считается не дата зачисления денежных средств на счет клиента (если этот счет находится в другом банке), а дата проведения проводки по ссудному счету клиента или дата списания средств с корреспондентского счета банка.

Одновременно кредитный договор регулирует и экономические условия кредитной сделки, обусловленные спецификой заемщика и вида ссуды.

Посредством дифференциации экономических условий обеспечивается, с одной стороны, более полный учет потребностей клиента, с другой стороны, адекватный механизм защиты банка от кредитного риска.

В каждом кредитном договоре существует пункт, определяющий предмет сделки. Однако содержание этого предмета может быть различное в зависимости от потребности клиента. Чем разнообразнее кредитный инструментарий, применяемый конкретным банком, тем полнее учитываются интересы клиента.

Специфика кредитного инструмента обусловлена сферой вложения средств (производство, обращение, потребление, инвестиции, инновации), длительностью окупаемости объекта (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), степенью концентрации затрат, формирующих объект (укрупненный, совокупный, отдельный), систематичностью кредитных связей с банком (постоянные, разовые).

Соответственно существует система кредитных инструментов, отражающих указанную специфику потребностей клиента, например, для кредитования текущих потребностей: контокоррентный кредит, овердрафт, кредит на совокупность запасов и затрат, отдельные целевые ссуды.

Каждый из указанных видов ссуд имеет специфичный механизм выдачи и погашения ссуд, регулирования предельного уровня задолженности, способы организации текущего и последующего

контроля, что должно быть зафиксировано в кредитном договоре.

Банк посредством дифференциации экономических условий кредитной сделки обеспечивает механизм защиты от кредитного риска.

Известно, что заемщики различны по своей кредитоспособности, степени информированности банка о них, постоянству кредитных связей с банком. Поэтому банк прибегает к различным способам защиты от кредитного риска, закрепленным соответствующими пунктами кредитного договора.

К наиболее распространенным способам защиты от риска относятся:

установление повышенной платы за кредит, использование гарантий для возврата кредита (залог, гарантии, страхование), организация текущего и последующего контроля за финансовым состоянием заемщика и заложенным имуществом.

Экономические условия кредитного договора, дифференцированные применительно к каждой кредитной сделке, приобретают также правовой характер, поскольку зафиксированы в нем.

2. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора

По содержанию и форме каждый кредитный договор базируется на четырех основных принципах: прочная правовая основа; добровольность вступления в сделку; взаимозаинтересованность каждой из сторон друг в друге; согласованность условий сделки.

Правовую основу кредитной сделки составляют законы и другие юридические, а также нормативные акты общехозяйственного значения, относящиеся к сфере банковской деятельности.

К сожалению, в настоящее время указанная правовая основа недостаточно совершенна как с точки зрения количества законодательных актов, так и их качества. Достаточно отметить отсутствие законов об ипотеке, правовых формах предприятий, несовершенство многих норм хозяйственного, финансового и банковского права, незначительный опыт взаимоотношений банков и его клиентов с судебными органами и арбитражем, недостаточность юридических кадров и юридических служб.

Добровольность заключения кредитного договора выражается в свободе выбора банка, к которому обращается клиент за ссудой, а также решения банком вопроса о возможности вступления в кредитные отношения с данным клиентом. Обе стороны вступают в договорные отношения на основе свободного волеизъявления.

Главное, чем руководствуются стороны при вступлении в договорные отношения, заключено во взаимозаинтересованности друг в друге. Заемщику необходима на срок определенная сумма средств, которую готов предоставить банк, преследующий цель заработать на превращении бездействующих средств в работающие.

Взаимозаинтересованность сторон друг в друге обусловливает возможность согласования условий кредитной сделки. Каждая из сторон пытается найти оптимальный вариант удовлетворения своих интересов.

При формировании содержания кредитного договора необходимо иметь в виду наличие существенных и дополнительных условий.

Существенными называются условия, которые определяют возможность заключения кредитного договора. Они включают: наименования сторон, срок договора, предмет и сумму договора, порядок выдачи и погашения ссуды, уровень платы за пользование ссудой, способ обеспечения возврата кредита, ответственность сторон.

Дополнительные условия направлены на создание дополнительных предпосылок для обеспечения возврата кредита. Они дифференцируются применительно к конкретным заемщикам и охватывают: обязательства заемщика по достижению определенного уровня кредитоспособности, необходимого состояния учета и отчетности, сохранности заложенного имущества, соблюдения правил банковского контроля, запрет на реорганизацию предприятия без ведома банка и т. д.

С учетом изложенного общая схема кредитного договора может быть представлена в следующем виде:

Преамбула

I. Предмет и сумма договора.

II. Порядок выдачи и погашения кредита.

III. Плата за кредит.

IV. Способы обеспечения возвратности кредита.

V. Права и обязанности сторон.
VI. Ответственность сторон.
VII. Дополнительные условия договора.
VIII. Разрешение споров.
IX. Срок действия договора.
X. Юридические адреса сторон, подписи.

В преамбуле дается описание основных реквизитов участников кредитной сделки, как юридических лиц: для заемщиков — название, подчиненность, номер расчетного счета; для банка — его наименование, месторасположение. В этом разделе необходимо также указать юридическую форму клиента: отдельное предприятие или общество (товарищество, корпорация). Данная характеристика важна для выяснения круга лиц, несущих материальную ответственность за результаты деятельности.

В первом разделе “Предмет и сумма договора” отражается качественная и количественная характеристика объекта кредитной сделки.

Качественная характеристика объекта кредитной сделки есть отражение целевой направленности ссуды и структуры объекта кредитования.

Учитывая накопленный Россией и развитыми странами опыт организации кредитных отношений в условиях рыночной экономики, приведем классификацию видов кредита по этим критериям.

1. В зависимости от целей кредит направлен на удовлетворение:
• текущих производственных потребностей;
• торгово-посреднических нужд;
• инвестиционных нужд;
• потребительских целей.

При оформлении кредитного договора следует подчеркнуть целевую направленность кредита с указанием содержания контракта или заказа.

2. В зависимости от экономического содержания объектами кредитования являются кредиты:
на недостаток средств для платежей;
для формирования товарно-материальных ценностей;
для приобретения ценных бумаг;
на производственные затраты;
на приобретение недвижимости;
другие кредиты.

При заключении кредитного договора необходимо конкретизировать общую формулировку объекта кредитования.

3. В зависимости от концентрации объекта кредит бывает:
• укрупненный;
• совокупный;
• отдельная потребность в кредите.

Принятие такой схемы классификации кредитов означает отражение в кредитном договоре подробной характеристики объекта сделки по указанным направлениям.

Кроме объекта кредитной сделки в рассматриваемом разделе отражается также сумма кредита, вытекающая из технико-экономического обоснования. Она характеризует количественную границу кредитования. Если кредит предоставляется в порядке открытия кредитной линии, то указывается ее уровень с разбивкой по месяцам.

Кредитование укрупненного или совокупного объекта, как правило, осуществляется систематически, поэтому выдача кредита производится непосредственно в момент совершения платежей, минуя расчетный счет. Погашение кредита происходит также систематически с расчетного счета в сроки, согласованные между сторонами.

Кредитование отдельных объектов имеет иной механизм выдачи и погашения. Он должен быть зафиксирован в кредитном договоре. Так, возможна выдача и погашение кредита в полной сумме и частями. Соответственно должны быть указаны суммы и сроки выдачи и погашения кредита. Выдача ссуды может происходить путем непосредственного направления средств на совершение

платежей, а также в порядке перечисления средств на расчетный счет. Во втором случае должен быть предусмотрен механизм обеспечения целевой направленности ссуды. Он включает: а) обязательство клиента соблюдать целевую направленность ссуды; б) формы контроля банка за целевым использованием выданных средств.

В связи с наличием различных позиций по поводу определения даты выдачи и погашения кредита целесообразно в данном разделе конкретизировать указанные понятия.

В зависимости от выбора одного из них для конкретной кредитной сделки будет различаться и режим действия ссудного счета, сопровождаемого либо наращением ссудной задолженности (при выдаче ссуды частями в пределах лимита), либо возобновлением задолженности (при использовании кредитной линии и погашения части ссудной задолженности). Применение кредитной линии предполагает также определение возможности ее превышения и особой платы за гарантирование платежей сверх установленной величины кредитной линии (в случае возможности ее превысить).

Следует выделить три способа регулирования предельного объема кредита: при использовании кредитной линии — отсутствие регламентации в превышении планового размера кредита; жесткое его ограничение и превышение планового размера кредита в определенных пределах.

ТЕМА 8. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА И НЕОБХОДИМОСТЬ ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

1. Кредитная политика банка, ее элементы
2. Факторы, определяющие кредитную политику
3. Схема формирования кредитной политики коммерческого банка

1. Кредитная политика банка, ее элементы

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитная политика коммерческого банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка (чаще всего это президент банка, вице-президенты, кредитный комитет) и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита.

Можно сказать, что кредитная политика коммерческого банка — это совокупность его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, в то время как тактика — конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Проявление сущности кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

К общим функциям относятся:

Коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных.

Стимулирующая функция заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование. Стимулом для клиента банка воздержаться на определенный срок от текущего потребления является возможность получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой.

Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Специфическая функция кредитной политики всего одна, но очень важная. Это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики.

Практика показывает, что кредитная политика банка в большинстве случаев, как минимум, должна включать в себя такие элементы, как:

- разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;
- управление кредитным риском;
- управление кредитным портфелем.

2. Факторы, определяющие кредитную политику

Разработка кредитной политики любого банка зависит от целого ряда факторов, в числе которых можно выделить макрофакторы и микрофакторы.

Макрофакторы представляют собой факторы, влияющие на формирование и успешное развитие кредитной политики банка, на которые он сам непосредственного влияния оказывать не может. К таким факторам относят следующие:

- макроэкономическая ситуация в стране в целом и тенденции ее развития;
- потенциал и экономические особенности региона, в котором работает банк;
- состояние и уровень развития денежного рынка страны;
- кредитная политика конкурентов — других коммерческих банков;
- ограничения на объем кредитных операций, устанавливаемые законодательно.

В отличие от макрофакторов, коммерческий банк может прямо влиять на микрофакторы, воздействующие на кредитную политику банка, и посредством их регулирования самостоятельно формировать и совершенствовать свою кредитную политику по мере надобности.

К микрофакторам относятся прежде всего такие факторы, как:

- квалифицированность банковского персонала;
- обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами;
- готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков;
- процентная политика банка в области выдаваемых кредитов;
- потенциальные и уже существующие заемщики банка.

3. Схема формирования кредитной политики коммерческого банка

Исходя из отечественного и мирового опыта требований оптимизации кредитной политики рекомендуется следующая схема формирования кредитной политики коммерческого банка:

1. Определение общих положений и целей кредитной политики.
2. Создание аппарата управления кредитными операциями и наделение полномочиями сотрудников банка.
3. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного догово-

ра.

4. Осуществление банковского контроля и управление кредитным процессом.

Рассмотрим данные разделы более подробно.

Общие положения и цели кредитной политики

В нашей стране вопрос о необходимости разработки кредитной политики до настоящего времени остается острым и на него до сих пор нет однозначного ответа. Большинство российских банков нередко подходит формально к выработке собственной стратегии развития, определяет в основном текущие цели в области кредитования, не формулируя стратегических задач банка и не проводя соответствующих исследований рынка. Однако банк, не задумывающийся о перспективах развития, который ориентируется лишь на текущие тенденции, не может развиваться адекватно меняющейся экономической ситуации.

Разработка и проведение банком кредитной политики должны быть направлены на достижение следующих целей:

- допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;
- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;
- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход:
- избегать использования высококонкурентных, но неоправданных методов кредитования.

Основой кредитной политики должны стать два главных принципа: надежность и доходность размещения средств. Проводимая банком консервативная кредитная политика и опыт работы на рынке кредитных услуг позволят банку совместить увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

Одними из приоритетных направлений в работе банка становятся кредитование и лизинг. Сегодня растет интерес кредитования, направленный на развитие производства. Большинство кредитов выдается на приобретение нового оборудования, строительство объектов промышленности и инфраструктуры.

Банки должны способствовать подъему отечественной экономики и вносить свой вклад в реструктуризацию промышленности, финансовое оздоровление предприятий и ликвидацию негативных последствий кризиса неплатежей. С учетом этого основными направлениями кредитования банка должны стать:

- предоставление кредитов в оборотные средства крупных промышленных предприятий;
- кредитование предприятий и организаций для реализации конкретных коммерческих проектов;
- кредитование организаций-нерезидентов в валюте;
- кредитование населения;
- кредитование банков.

Следует отметить, что любой банк придерживается строго систематизированного подхода к анализу кредитных рисков и принятию решений по кредитным проектам. Обязательным требованием к заемщику является наличие счетов в банке.

Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка

Наряду с разработкой основных направлений кредитного процесса важным элементом кредитной политики является организация кредитного процесса. Реализация кредитной политики происходит на основе разрабатываемой банком системы предоставления полномочий на выдачу ссуд.

Система утверждения кредита обычно многоступенчата. Уровень, на котором каждая услуга по кредиту утверждается, зависит от кредитоспособности клиента и степени кредитного риска.

В настоящее время в российской банковской практике существуют различные подходы к организации кредитного процесса, в частности, можно предложить следующую схему рассмотрения и утверждения выдачи кредита юридическим лицам:

решением председателя правления банка на сумму договора до 100 тыс. рублей;

решением кредитного комитета банка на сумму кредитного договора от 100 тыс. рублей до 1

млн. рублей;

решением правления банка на сумму договора свыше 1 млн. рублей.

Для физических лиц утверждение выдачи кредита осуществляется:

- решением председателя правления банка на сумму кредитного договора до 5 тыс. рублей;
- решением кредитного комитета банка на сумму кредитного договора от 5 тыс. рублей до 100 тыс. рублей;
- решением правления банка на сумму договора свыше 100 тыс. рублей.

Следует отметить, что использование системы кредитных полномочий позволяет повысить эффективность работы кредитных подразделений банков, определить уровень компетенции работников, предоставив им определенные права и контролируя ответственность каждого работника.

Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора

Организацию кредитного процесса проводит кредитный отдел банка. При этом кредитные работники должны быть ознакомлены с банковской кредитной политикой, особенно с требованиями по заполнению и ведению документации и с методами кредитования.

Основная работа по организации кредитного процесса в банке может быть представлена в виде следующих этапов:

- формирование портфеля кредитных заявок;
- проведение переговоров с потенциальным клиентом;
- принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления;
- оформление кредитного дела;
- работа с клиентом после получения им ссуды;
- возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

Первый этап включает в себя сбор информации о спросе на кредит, ее анализ и предварительный отбор заявок. На данном этапе перед кредитным работником стоит задача подготовиться к проведению переговоров и получить наиболее полную информацию о потенциальном заемщике. Перед проведением переговоров кредитный работник заранее знакомится с предоставленными ему финансовыми и справочными документами клиента. Эти документы предоставляются в соответствии с перечнем, разработанным и утвержденным положением о кредитовании. При этом для различных групп клиентов могут разрабатываться различные перечни необходимых документов.

На втором этапе основная цель банка — окончательное определение кредитоспособности и финансового положения клиента с целью заключения кредитного договора на более выгодных для банка условиях. Во время переговоров с заемщиком кредитный работник должен получить как можно более четкое и ясное представление о степени обдуманности решения о займе, проанализировать, насколько обоснованна сумма ссуды, выяснить возможные неблагоприятные внешние факторы с тем, чтобы обеспечить безусловный возврат ссуды.

С целью снижения риска невозврата кредита рекомендуется после получения заявления на выдачу ссуды с резолюцией руководства банка ответственному исполнителю кредитного отдела банка проводить с потенциальным заемщиком переговоры с целью уяснения его финансового положения и платежеспособности, а также для выработки конкретных условий кредитного договора.

На третьем этапе банком принимается решение о возможности и форме предоставления ссуды. Процесс принятия решения о возможности и целесообразности выдачи кредита должен включать следующие основные моменты:

оценку заявки клиента, что включает сбор информации о заемщике, анализ цели получения средств и соответствие ее заявке, а также определение структуры ссуды;

анализ источников погашения ссуды;

оценку рисков, которые могут затруднить погашение ссуды.

На этом же этапе ответственный исполнитель кредитного отдела банка должен осуществлять комплексный анализ предоставленных документов, определить обеспечение, и в случае необходимости предоставленные банком кредиты должны обеспечиваться либо залогом (в том числе залогом ценных бумаг), либо поручительствами, либо гарантиями, либо страховыми свидетельствами.

На четвертом этапе в случае положительного решения вопроса о целесообразности предоставления кредита ответственный исполнитель подготавливает проект кредитного договора в соответ-

ствии с условиями, согласованными с заемщиком. Кредитный договор является документом, на основе которого производится кредитование клиента. В нем определяются основные условия выдачи ссуды: цель, сроки, размер и цена кредита; режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему; виды и формы проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком; обязанности и ответственность сторон, а также прочие условия.

На пятом этапе банк проводит работу с клиентом уже после получения им ссуды. Эта работа предполагает проведение контроля за исполнением кредитного договора и поиск новых форм сотрудничества с клиентом. В процессе контроля сотрудники кредитного отдела используют различные источники информации: информацию самого банка, других финансовых институтов заемщика. Банк принимает меры по реализации возвратности ссуды, контролирует регулярное поступление процентов за пользование ею, проводит плановые и внеплановые проверки на местах. В ходе этих проверок контролируется соответствие фактического расходования ссуды ее целевому назначению, предусмотренному в кредитном договоре, проверяются накладные, договоры на куплю-продажу товарно-материальных ценностей и т. д.

Для контроля за использованием кредита, а также за финансовым положением заемщика банк должен использовать права, оговоренные в кредитном договоре. При нарушении заемщиком условий договора или при возникновении обстоятельств, повышающих уровень риска, банк имеет право потребовать изменения условий кредитного договора. Он может ограничить или полностью прекратить предоставление кредита заемщику. При необходимости досрочного взыскания суммы кредита из-за несоблюдения заемщиком условий кредитного договора устанавливается конкретный срок погашения задолженности по ссуде. Известить об этом заемщика необходимо не позднее чем за 10 дней.

На шестом этапе осуществляется возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела. Погашение задолженности осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора и по согласованию сторон. Датой погашения кредита считается дата зачисления средств в погашение задолженности по кредиту на соответствующий счет банка или в кассу.

Это завершающий этап кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

Банковский контроль и управление кредитным процессом

Для российских банков в настоящее время наиболее актуальны вопросы контроля качества кредитного портфеля, что предопределяет необходимость уделять особое внимание следующим вопросам:

анализу кредитного рынка и разработке мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;

анализу финансового состояния заемщиков;

анализу залогов и иного обеспечения возвратности ссуд;

организации работы по управлению и ликвидации залоговых средств и обеспечения;

соблюдению принципов кредитования;

периодическому тестированию выданного кредита на предмет его возвратности (мониторинг состояния заемщика, целевых рынков, экономической ситуации и т. д.);

анализу структуры кредитного портфеля;

выявлению проблемных кредитов и разработке мероприятий по ликвидации задолженности;

кредитованию в других экономических регионах;

кредитованию в условиях риска, связанного с экономическим кризисом, инфляцией и т. д.

Таким образом, к целям кредитной политики коммерческого банка можно отнести, во-первых, определение видов кредита, которые банк будет предоставлять определенным заемщикам на определенных условиях, и, во-вторых, поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами, и собственным капиталом банка.

Однако конечная цель кредитной политики любого банка — формирование оптимального кредитного портфеля.

ТЕМА 9. СИСТЕМА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА.

1. Понятие и критерии кредитоспособности клиентов банка.
2. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
3. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса и физических лиц.

1. Понятие и критерии кредитоспособности клиентов банка.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка — способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). В отличие от его платежеспособности она не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-то дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Уровень кредитоспособности клиента определяет степень риска банка, связанного с выдачей ссуды конкретному заемщику.

Критерии кредитоспособности клиента

Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности клиента:

- характер клиента;
- способность заимствовать средства;
- способность зарабатывать средства для погашения долга (финансовые возможности);
- капитал;
- обеспечение кредита;
- условия, в которых совершается кредитная операция;
- контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора).

Под характером клиента понимается его репутация как юридического лица, степень ответственности за погашение долга, четкость его представления о цели кредита, соответствие этой цели кредитной политике банка.

Способность заимствовать средства означает наличие у клиента права подать заявку на кредит, подписать кредитный договор или вести переговоры, дееспособность заемщика — физического лица.

Способность зарабатывать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности определяется ликвидностью баланса, прибыльностью деятельности заемщика, его денежными потоками.

Для такого критерия кредитоспособности клиента, как капитал, наиболее важны два аспекта

оценки: достаточность капитала (анализируется на основе требований к минимальному уровню капитала и коэффициентов финансового левериджа); степень вложения собственного капитала в кредитуемую операцию (свидетельствует о распределении риска между банком и заемщиком).

Под обеспечением кредита понимается стоимость активов заемщика и конкретный вторичный источник погашения долга (залог, гарантия, поручительство, страхование), предусмотренный в кредитном договоре. Если соотношение стоимости активов и долговых обязательств имеет значение для погашения ссуды в банке в случае объявления заемщика банкротом, то качество конкретного вторичного источника гарантирует выполнение заемщиком его обязательств в срок при финансовых затруднениях.

Условия, в которых совершается кредитная операция (текущая или прогнозная экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, политические факторы), определяют степень внешнего риска банка.

Последний критерий — контроль, т.е. законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора.

Способами оценки кредитоспособности клиента банка являются:

- оценка менеджмента;
- оценка финансовой устойчивости клиента;
- анализ денежного потока;
- сбор информации о клиенте;
- наблюдение за работой клиента путем выхода на место.

Специфика оценки кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних и мелких клиентов определяет комбинацию применяемых способов оценки.

Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий базируется на данных баланса, отчета о прибылях и убытках, кредитной заявке, информации об истории клиента и его менеджерах. В качестве методов оценки кредитоспособности используются система финансовых коэффициентов, анализ денежного потока, делового риска и менеджмента.

2. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка

Выбор финансовых коэффициентов определяется особенностями клиентуры банка, возможными причинами финансовых затруднений, кредитной политикой банка. Можно выделить пять групп коэффициентов:

I --ликвидности;

II — эффективности, или оборачиваемости;

III — финансового левериджа;

IV — прибыльности;

V — обслуживания долга.

Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) показывает, способен ли заемщик рассчитаться по долговым обязательствам:

КТЛ = Текущие активы / Текущие пассивы.

Коэффициент текущей ликвидности предполагает сопоставление текущих активов, т.е. средств, которыми располагает клиент в различной форме (денежные средства, дебиторская задолженность нетто ближайших сроков погашения, стоимости запасов товарно-материальных ценностей и прочих активов), с текущими пассивами, т.е. обязательствами ближайших сроков погашения (ссуды, долг поставщикам, по векселям, бюджету, рабочим и служащим). Если долговые обязательства превышают средства клиента, последний является некредитоспособным.

Коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности (КБЛ) рассчитывается следующим образом:

КБЛ = Ликвидные активы / Текущие пассивы.

Ликвидные активы — та часть текущих пассивов, которая быстро превращается в наличность, готовую для погашения долга. К ликвидным активам в мировой банковской практике относят денежные средства и дебиторскую задолженность, в российской практике — и часть быстро реализуемых запасов. С помощью коэффициента быстрой ликвидности прогнозируют способность заемщика

быстро высвобождать из оборота денежные средства для погашения долга банка в срок.

Коэффициенты эффективности (оборачиваемости) дополняют коэффициенты ликвидности и позволяют сделать заключение более обоснованным. Если показатели ликвидности растут за счет увеличения дебиторской задолженности и стоимости запасов при одновременном замедлении их оборачиваемости, нельзя повышать класс кредитоспособности заемщика. Коэффициенты эффективности рассчитывают так.

Оборачиваемость запасов:

а) длительность оборота в днях:

Средние остатки запасов в периоде / Однодневная выручка от реализации;

б) количество оборотов в периоде:

Выручка от реализации за период / Средние остатки запасов в периоде.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях:

Средние остатки задолженности в периоде / Однодневная выручка от реализации.

Оборачиваемость основного капитала (фиксированных активов):

Выручка от реализации / Средняя остаточная стоимость основных фондов в периоде.

Оборачиваемость активов:

Выручка от реализации / Средний размер активов в периоде.

Коэффициенты эффективности анализируются в динамике, а также сравниваются с коэффициентами конкурирующих предприятий и со среднеотраслевыми показателями.

Коэффициент финансового левериджа характеризует степень обеспеченности заемщика собственным капиталом. Варианты расчета этого коэффициента различны, но экономический смысл один: оценка размера собственного капитала и степени зависимости клиента от привлеченных ресурсов. При расчете данного коэффициента учитываются все долговые обязательства клиента банка, независимо от их сроков. Чем выше доля привлеченных средств (краткосрочных и долгосрочных), тем ниже класс кредитоспособности клиента. Окончательный вывод делают с учетом динамики коэффициентов прибыльности. (***Коэффициент финансового левериджа*** *(debt-to-equity ratio) – это показатель соотношения заемного и собственного капитала организации. Он принадлежит к группе важнейших показателей финансового положения предприятия, куда входят аналогичные по смыслу коэффициенты автономии и финансовой зависимости,также отражающие пропорцию между собственными и заемными средствами организации. Термин "финансовый левериджж" часто используют в более общем смысле, говоря о принципиальном подходе к финансированию бизнеса, когда с помощью заемных средств у предприятия формируется финансовый рычаг для повышения отдачи от собственных средств, вложенных в бизнес)*

Коэффициенты прибыльности характеризуют эффективность использования всего капитала, включая его привлеченную часть. Их разновидностями являются следующие.

Коэффициенты нормы прибыли:

а) Валовая прибыль до уплаты процентов и налогов / Выручка от реализации или чистые продажи;

б) Чистая операционная прибыль (прибыль после уплаты процентов, но до уплаты налогов) / Выручка от реализации или чистые продажи;

в) Чистая прибыль после уплаты процентов и налогов / Выручка от реализации или чистые продажи.

Коэффициенты рентабельности:

а) Прибыль до уплаты процентов и налогов / Активы или собственный капитал;

б) Прибыль после уплаты процентов, но до уплаты налогов / Активы или собственный капитал;

в) Чистая прибыль (прибыль после уплаты процентов и налогов) / Активы или собственный капитал.

Сопоставление трех видов коэффициентов рентабельности показывает степень влияния процентов и налогов на рентабельность предприятия.

Коэффициенты нормы прибыли на акцию:

а) доход на акцию:

Дивиденды по простым акциям / Среднее количество простых акций;

б) дивидендный доход (%):

Годовой дивиденд на одну акцию х 100 / Средняя рыночная цена одной акции.

Если доля прибыли в выручке от реализации растет, увеличивается прибыльность активов или капитала, то можно не понижать рейтинг клиента даже при ухудшении коэффициента финансового левериджа.

Коэффициенты обслуживания долга (рыночные коэффициенты) показывают, какая часть прибыли поглощается процентными и фиксированными платежами. Общая их сумма рассчитывается следующим образом.

Коэффициент покрытия процента:

Прибыль за период / Процентные платежи за период.

Коэффициент покрытия фиксированных платежей:

Прибыль за период / (Проценты + Лизинговые платежи + Дивиденды по привилегированным акциям + Прочие фиксированные платежи).

Методика определения числителя коэффициентов покрытия процентов и покрытия фиксированных платежей зависит от того, относятся процентные или фиксированные платежи на себестоимость либо уплачиваются из прибыли.

Коэффициенты обслуживания долга особое значение приобретают при высоких темпах инфляции, когда величина процентов уплаченных может приближаться к основному долгу клиента или превышать его. Чем больше прибыли направляется на покрытие процентов уплаченных и других фиксированных платежей, тем меньше ее остается для погашения долговых обязательств и покрытия рисков и тем хуже кредитоспособность клиента.

Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности рассчитывают на основе прогнозных величин на планируемый период, средних остатков по балансам на отчетные даты. Показатели на 1-е число не всегда отражают реальное положение дел. Поэтому в мировой практике используется система коэффициентов, рассчитываемых на основе счета результатов (он содержит отчетные показатели оборотов за период). Исходный оборотный показатель — выручка от реализации.

Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности

Анализ денежного потока — метод оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка, в основе которого лежит использование фактических показателей, характеризующих оборот средств клиента в отчетном периоде. Этим он принципиально отличается от метода оценки кредитоспособности клиента на основе системы финансовых коэффициентов.

Анализ денежного потока заключается в сопоставлении оттока и притока у заемщика за период, обычно соответствующий сроку испрашиваемой ссуды. При выдаче ссуды на год анализ денежного потока проводят в годовом разрезе, на срок до 90 дней — в квартальном и т.д.

Элементами притока средств за период являются:

1) прибыль, полученная в данном периоде;

2) амортизация, начисленная за период;

3) высвобождение средств (из запасов, дебиторской задолженности, основных фондов, прочих активов);

4) увеличение кредиторской задолженности;

5) рост прочих пассивов;

6) увеличение акционерного капитала;

7) выдача новых ссуд.

В качестве элементов оттока средств выделяют:

1) уплату налогов, процентов, дивидендов, штрафов и пеней;

2) дополнительные вложения средств в запасы, дебиторскую задолженность, прочие активы, основные фонды;

3) сокращение кредиторской задолженности;

4) уменьшение прочих пассивов;

5) отток акционерного капитала;

6) погашение ссуд.

Разница между притоком и оттоком средств характеризует величину общего денежного потока. Изменение размера запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, прочих активов и пас-

сивов, основных фондов по-разному влияет на общий денежный поток. Для определения этого влияния сравнивают остатки по статьям запасов, дебиторов, кредиторов и т.д. на начало и конец периода. Рост остатка запасов, дебиторов и прочих активов в течение периода означает отток средств и показывается при расчете со знаком «-», а уменьшение — приток средств и фиксируется со знаком «+». Рост кредиторов и прочих пассивов рассматривается как приток средств («+»), снижение — как отток («-»).

В определении притока и оттока средств в связи с изменением основных фондов учитываются рост или снижение стоимости их остатка за период и результаты реализации части основных фондов в течение периода. Превышение цены реализации над балансовой оценкой есть приток средств, а обратная ситуация — отток:

Приток (отток) средств в связи с изменением стоимости основных фондов = Стоимость основных фондов на конец периода - Стоимость основных фондов на начало периода + Результаты реализации основных фондов в течение периода.

Для анализа денежного потока берут данные как минимум за три истекших года. Устойчивое превышение притока над оттоком средств свидетельствует о кредитоспособности клиента. Колебание величины общего денежного потока, кратковременное превышение оттока над притоком средств говорит о более низком уровне кредитоспособности клиента. Систематическое превышение оттока над притоком средств характеризует клиента как некредитоспособного. Средняя положительная величина общего денежного потока (превышение притока над оттоком средств) используется как предел выдачи новых ссуд. Указанное превышение показывает, в каком размере клиент может погашать за период долговые обязательства.

На основе соотношения величины общего денежного потока и размера долговых обязательств клиента (коэффициент денежного потока) определяют его класс кредитоспособности: класс I — 0,75; класс II — 0,30; класс III — 0,25; класс IV — 0,2; класс V — 0,2; класс VI — 0,15.

3. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса и физических лиц

Кредитоспособность мелких предприятий также оценивается на основе финансовых коэффициентов кредитоспособности, анализа денежного потока и оценки делового риска.

Использование банком финансовых коэффициентов и метода анализа денежного потока затруднено из-за состояния учета и отчетности у этих клиентов банка. У предприятий малого бизнеса, как правило, нет лицензированного бухгалтера. Расходы на аудиторскую проверку для этих клиентов банка недоступны, аудиторского подтверждения отчета заемщика нет, в связи с чем оценка кредитоспособности клиента базируется не на его финансовой отчетности, а на знании работником банка данного бизнеса. Последнее предполагает постоянные контакты с клиентом: личное интервью с ним, регулярное посещение предприятия.

В ходе личного интервью с руководителем мелкого предприятия выясняются цель ссуды, источник и срок возврата долга. Клиент должен доказать, что кредитуемые запасы к определенному сроку снизятся, а кредитуемые затраты будут списаны на себестоимость реализованной продукции.

Еще одна особенность малых предприятий: их руководителями и работниками нередко являются члены одной семьи или родственники; личный капитал владельца часто смешивается с капиталом предприятия. При оценке кредитоспособности мелкого клиента учитывается финансовое положение владельца, определяемое по данным личного финансового отчета.

Система оценки банком кредитоспособности мелких заемщиков складывается из следующих элементов:

- оценка делового риска;
- наблюдение за работой клиента;
- собеседования банкира с владельцем предприятия;
- оценка личного финансового положения владельца;
- анализ финансового положения предприятия на основе первичных документов.

Оценка кредитоспособности физического лица

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении испрашиваемой ссуды и его личного дохода, общей оценке финансового положения заемщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории. Выделяют три ос-

новных метода оценки кредитоспособности физического лица:

1) скоринговая оценка;

2) изучение кредитной истории;

3) оценка по финансовым показателям платежеспособности.

При скоринговой оценке определяется система критериев и соответствующих им показателей способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты, показатели оцениваются в баллах в пределах установленного банком максимума, общая балльная оценка кредитоспособности. Известны разные модели скоринговой оценки кредитоспособности физического лица.

В модели, построенной на оценке в баллах системы отдельных показателей, значимость показателей кредитоспособности физического лица определяется через дифференциацию уровня максимальной балльной оценки.

Модель, группирующая информацию о показателях кредитоспособности физического лица. Например, «Парижский кредит» выделяет в скоринговой оценке целесообразности выдачи потребительского кредита три раздела:

1) информация по кредиту;

2) данные о клиенте;

3) финансовое положение клиента.

Класс кредитоспособности физического лица можно определить на основе модели, содержащей шкалу баллов, которая строится в зависимости от значения показателя кредитоспособности.

В зависимости от класса банк определяет шкалу предельных сроков и суммы кредита (% от годового дохода клиента).

Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории физического лица

В США основа оценки кредитоспособности физического лица — изучение его кредитной истории, связанной с покупкой товаров в кредит. Банк использует сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу ссуды: имя, адрес местожительства, номер карты социального обеспечения. На основе этих параметров собирают данные у банков, организаций, выпускающих кредитные карточки, владельцев домов о случаях неплатежа, их длительности, способе погашения задолженности и составляют кредитную историю.

Для получения банками информации о кредитной истории физического лица в России по инициативе коммерческих банков создается специализированное бюро.

Оценка кредитоспособности физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности

В основе показателей платежеспособности лежат данные о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Сбербанк России при выдаче единовременной ссуды рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на базе данных о среднемесячном доходе за предшествовавшие шесть месяцев, который определяется по справке о заработной плате или по налоговой декларации. Доход уменьшается на обязательные платежи и корректируется на коэффициент, который дифференцируется в зависимости от величины дохода (от 0,3 до 0,6). Чем больше доход, тем больше корректировка.

ТЕМА 10. ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТЬ БАНКА

Ликвидность является одной из важнейших характеристик деятельности банка, которая свидетельствует о его надёжности и стабильности. Ликвидность коммерческого банка в самом общем понимании означает возможность банка своевременно, в полном объёме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять следующие функции:

- проводить платежи по поручению клиентов (обязательства по средствам на расчётных, текущих и корреспондентских счетах, зарезервированных для расчетов);
- возвращать кредиторам (вкладчикам) средства, как с наступившими сроками погашения, так и досрочно (средства в депозитах) ;
- удовлетворять спрос клиентов на денежные средства в рамках принятых на себя обязательств, например, по заключенным кредитным договорам, кредитным линиям, контокоррентному и овердрафтному кредитованию;
- погашать выпущенные банком ценные бумаги;
- отвечать по обязательствам, которые могут наступить в будущем, например, по забалансовым обязательствам (выданным гарантиям, доверительному управлению, наличным и срочным сделкам) и т.д.

Таким образом, для коммерческого банка ликвидность является необходимым условием устойчивости его финансового состояния наряду с рискованностью активных и пассивных операций, сбалансированностью портфелей банка (ссудного, ценных бумаг, инвестиционного), доходностью операций.

Ликвидность имеет немаловажное значение не только для самого банка, но и для его клиентов. Высокая ликвидность является показателем того, что клиент в любой момент сможет вернуть

вложенные средства или получить кредит в банке заполнив форму заявки на кредит. Акционеров банка она защищает от принудительной продажи активов в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

Ликвидность является динамичным показателем, т.е. показателем, который отражает способность банка отвечать по обязательствам, как в настоящем, так и в будущем — краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная ликвидность. Однако для более чёткого понимания проблемы необходимо выделить из понятия ликвидности банка понятие его платёжеспособности.

Платёжеспособность банка означает способность проводить расчёты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объёме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату. Понятие платёжеспособности является более узким, чем понятие ликвидности, поскольку платёжеспособность является статическим показателем деятельности банка. Данные понятия необходимо различать потому, что в банковской практике часто складываются ситуации, характеризующиеся краткосрочными разрывами в платёжеспособности, когда банки, оставаясь ликвидными, не могут выполнить обязательства перед клиентами по проведению платежей.

Для поддержания ликвидности банк должен стремиться к максимальному снижению издержек в ходе реализации активов и привлечения пассивов, что является неотъемлемым условием поддержания устойчивости его финансового состояния. Показателем, характеризующим вероятность наступления нежелательных для банка потерь, является риск ликвидности. Риск ликвидности для банка связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платёжные средства по приемлемым ценам без потерь или привлечения дополнительных обязательств.

Одним из направлений банковского менеджмента должно являться управление риском несбалансированной ликвидности с целью укрепления финансовой устойчивости банка, а также минимизации потерь в процессе поддержания ликвидности.

Ликвидность — одна из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обусловливающая его надежность. Ликвидность банка — способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Обязательства банка складываются из реальных и потенциальных. Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, срочных депозитов, привлеченных межбанковских ресурсов, средств кредиторов. Потенциальные обязательства в первую очередь выражены забалансовыми пассивными операциями банков (например гарантии и поручительства, выданные банком), а также активными забалансовыми операциями (неиспользованные кредитные линии, выставленные аккредитивы и др.). К этой группе обязательств банка следует отнести и своевременное удовлетворение потребности клиента в получении новых ссуд без открытия кредитных линий. Выполнение указанной просьбы клиента означает, что банк способен оперативно обеспечить себя необходимыми ресурсами,

Источниками средств для выполнения обязательств являются денежная наличность банка, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах (в ЦБ РФ и других коммерческих банках); активы, которые можно быстро превратить в наличность; межбанковские кредиты, которые при необходимости можно получить с межбанковского рынка или от ЦБ РФ.

Использование указанных источников не должно сопровождаться потерями для банка, т.е. оборачиваться убытками. К примеру, продажа ценных бумаг или других активов как источник появления ликвидных средств должна осуществляться в обычном режиме на заранее оговоренных условиях по цене и срокам.

Но присутствие двух указанных признаков ликвидности банка (своевременность выполнения обязательств и без потерь) обусловливается множеством факторов внутреннего и внешнего порядка, определяющих качество деятельности банка.

К числу факторов внутреннего порядка относятся: крепкая капитальная база банка, качество его активов, качество депозитов, умеренная зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам, грамотный менеджмент, первоклассный имидж банка.

Крепкая капитальная база банка означает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов. Основу собственного капитала составляют уставный фонд и другие фонды банка, предназначенные для разных целей, в том числе и для обеспечения финансовой ус-

тойчивости банка. Чем больше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность.

Другим фактором, влияющим на ликвидность банка, является качество его активов.

Качество активов определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности. Ликвидность активов — это способность активов трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником (заемщиком). Степень ликвидности активов зависит от их назначения. Активы, банка, находящиеся в денежной форме, предназначены для выполнения платежной функции. Ссуды могут удовлетворять краткосрочные и долгосрочные потребности клиентов. Аналогично вложения в ценные бумаги и другие инвестиции.

В этой связи по степени ликвидности активы банка подразделяются на несколько групп:

Первую группу составляют первоклассные ликвидные активы, к которым относятся:

а) непосредственно денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентских счетах;

б) государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, к реализации которых он может прибегнуть в случае недостаточности денежной наличности для погашения обязательств перед кредиторами.

Поддержание объема первой группы активов на определенном уровне есть неотъемлемое условие обеспечения ликвидности банка.

Вторую группу активов по степени ликвидности составляют краткосрочные ссуды юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, факторинговые операции, коммерческие ценные бумаги акционерных обществ. Они имеют более продолжительный период превращения в денежную наличность.

Третья группа активов охватывает долгосрочные вложения и инвестиции банка, в том числе долгосрочные ссуды, лизинговые операции, инвестиционные ценные бумаги.

И наконец, следует выделить четвертую группу активов банка, к которой относятся неликвидные активы в виде просроченных ссуд, некоторые виды ценных бумаг, здания и сооружения.

Рискованность как критерий качества активов означает потенциальную возможность потерь при их превращении в денежную форму. Степень риска активов зависит от многих факторов, специфичных для определенного их вида. Например, риск ссуды обусловлен финансовым состоянием заемщика, содержанием объекта кредитования, объемом ссуды, порядком выдачи и погашения и т.д. Риск вложения в ценную бумагу зависит от финансовой устойчивости эмитента, механизма выпуска и Продажи ценной бумаги, способности котироваться на бирже и т.д.

По степени рискованности активы банка также подразделяются на несколько групп.

Классификация активов по степени риска и уровень риска каждой группы активов неоднозначны в разных странах и для различных целей. Для оценки достаточности капитала в международной практике используют рекомендации Базельского соглашения, в соответствии с которым выделяются четыре группы активов. Современная российская практика для этой цели предусматривает подразделение на пять групп. Для оценки качества кредитного портфеля Банк России рекомендует выделение четырех групп кредитов с определением различных уровней риска.

Независимо от конкретной практики разных стран классификации активов по данному критерию существует единое принципиальное положение, позволяющее установить зависимость ликвидности банка от рискованности активов. Чем выше совокупный риск активов банка, тем ниже ликвидность банка.

Доходность активов как критерий их качества отражает работоспособность, эффективность активов, т.е. способность зарабатывать доход и таким образом создавать источник для развития банка и укрепления его капитальной базы.

По степени доходности активы подразделяются на две группы: приносящие и не приносящие доход. Чем выше доля активов, приносящих доход, тем при прочих равных условиях больше дохода (прибыли) имеет банк, а следовательно, и больше возможности укрепить свою капитальную базу. А это означает, что банк может сильнее противостоять рискам, которые он на себя взял.

Вместе с тем в регулировании структуры активов по степени доходности следует соблюдать разумность, поскольку безудержное стремление к прибыли может обернуться утратой активов и потерей ликвидности.

Критерием качества активов может служить и их диверсифицированность. показывающая степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения. Показателями диверсифицированности активов являются: структура активов банка по основным направлениям вложения ресурсов; структура кредитных вложений по объектам и субъектам; структура портфеля ценных бумаг, структура валют, с которыми осуществляет банк валютные операции; структурный состав банков, с которыми данный банк установил корреспондентские, депозитные и кредитные отношения.

Чем больше диверсицированы активы, тем выше ликвидность банка.

Важным фактором, определяющим степень ликвидности банка, является качество его депозитной базы. Депозитную базу образуют средства юридических и физических лиц, аккумулированных банком в виде средств на расчетных и текущих счетах, в срочных депозитных и сберегательных вкладах. Критерием качества депозитов (до востребования, срочных и сберегательных) является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Анализ состояния различных видов депозитов, проведенный зарубежными исследователями, показал, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Этот вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как качество и быстрота обслуживания; надежность банка; разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам; близость расположения банка от клиента. Поэтому открывая расчетный или текущий счет в банке, удовлетворяющем указанным требованиям, клиент устанавливает долговременные связи с банком, систематически расходуя и пополняя средства на счете.

Меньшей стабильностью, по данным обследования зарубежных исследователей, обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает серьезное влияние уровень процентной ставки. Поэтому они подвержены миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанавливаемого разными банками.

Ликвидность банка обусловливается также его зависимостью от внешних источников, которыми являются межбанковские кредиты.

Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, наоборот, он позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. Если же межбанковский кредит занимает основное место в привлеченных ресурсах, неблагоприятная конъюнктура на межбанковском рынке может привести к краху банка. Банк, отличающийся большой зависимостью от внешних источников, не имеет собственной базы для бизнеса, он не имеет перспектив для развития и подвержен значительному риску неустойчивости своей ресурсной базы.

Серьезное влияние на ликвидность банка оказывает сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам. Выполнение банком обязательств перед клиентом предполагает согласование сроков, на которые инвестируются денежные средства, с теми, на которые предоставили их вкладчики. Игнорирование этого правила в деятельности банка, работающего преимущественно на привлеченных ресурсах, неизбежно приведет к невозможности своевременного и полного выполнения банком обязательств перед кредиторами. Безусловно, что не все депозиты снимаются одновременно, определенная их часть возобновляется, однако для основной доли активов и пассивов соблюдение данного правила непременно.

К внутренним факторам, от которых зависит степень ликвидности банка, относится также менеджмент, т.е. система управления деятельностью банка в целом и ликвидностью в частности. Качество управления банком выражается в наличии и содержании банковской политики; рациональной организационной структуре банка, позволяющей на высоком уровне решать стратегические и текущие задачи; в выработке соответствующего механизма управления активами и пассивами банка; в четком определении содержания различных процедур, в том числе касающихся принятия наиболее ответственных решений.

Высокий уровень менеджмента предполагает наличие квалифицированных специалистов, создание необходимой информационной базы, а главное, понимания руководством банка важности создания научной системы управления деятельностью банка.

К числу факторов, обусловливающих обеспечение необходимой ликвидности банка, относится также его имидж. Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и таким образом быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Банку с хорошей репутацией легче обеспечивать стабильность своей депозитной базы. Он имеет больше возможностей устанавливать контакт с финансово устойчивыми клиентами, а значит обладать более высоким качеством активов.

Первоклассный имидж банка позволяют ему развивать связи с иностранными партнерами, что также способствует укреплению его финансового состояния и ликвидности.

Формирование положительного имиджа банка, если оно опирается на реально достигнутые результаты, есть сложный процесс, охватывающий правильный выбор стратегии развития; повышение качества обслуживания клиентов; углубление маркетинговых исследований; организацию достоверной, систематической и широкой рекламы, установление связей с общественностью; обеспечение открытости информации о своей деятельности, в том числе посредством публикации отчетов и т.д.

Авторитет банка обусловливается и рейтинговыми оценками, осуществляемыми независимыми и рейтинговыми агентствами и публикуемыми в печати.

Положительный имидж в значительной мере определяется личностными качествами главных менеджеров, их компетентностью и моральным обликом. Банк, желающий в критических ситуациях легко и быстро восстановить свою ликвидность, должен активно и целенаправленно заниматься формированием своего положительного имиджа.

Рассмотренные выше факторы, обусловливающие ликвидность банка, приобретают большую или меньшую значимость в зависимости от индивидуальных особенностей банка, финансового состояния учредителя, специфики создания банка, круга клиентов, специализации, длительности функционирования банка, качества команды менеджеров и т.д.

В одних случаях проблему ликвидности банка может создавать структура и качество ресурсной базы; в других - качество активов; в третьих - менеджмент, а в ряде случаев - и комплекс факторов.

Поэтому, признавая многофакторность проблемы ликвидности банка, важно также учитывать его индивидуальность, выделять его главные «болевые» точки, имеющие для данного банка наиболее существенное значение.

Как отмечалось выше, состояние ликвидности банков зависит также от ряда внешних факторов, лежащих вне деятельности банков. К ним относятся: общая политическая и экономическая обстановка в стране, развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка, организация системы рефинансирования, эффективность надзорных функций Банка России.

Общая политическая и экономическая обстановка в стране создает предпосылки развития банковских операций и успешности функционирования банковской системы, обеспечивает стабильность экономической основы деятельности банков, укрепляют доверие отечественных и зарубежных инвесторов к банкам. Без указанных условий банки не способны создавать устойчивую депозитную базу, добиваться рентабельности операций, развивать свой инструментарий, повышать качество своих активов, совершенствовать систему управления.

Развитие рынка ценных бумаг позволяет обеспечить наиболее оптимальный вариант создания ликвидных средств без потери в прибыльности, поскольку самый быстрый путь превращения активов банка в денежные средства в большинстве зарубежных стран связан с функционированием фондового рынка.

Развитие межбанковского рынка способствует быстрому перераспределению между банками временно свободных денежных ресурсов. С межбанковского рынка для поддержания своей ликвидности банк может привлечь средства на различный срок, в том числе и на один день. Оперативность получения средств с межбанковского рынка зависит от общей финансовой конъюнктуры, организации межбанковского рынка, авторитета банка.

С этим фактором тесно связан и другой - система рефинансирования Банком России коммерческие банков. Посредством ее источником пополнения ликвидных активов коммерческого банка становится кредит Банка России. Эффективность надзорных функций Банка России определяет степень взаимодействия органа государственного надзора с коммерческими банками в части управления ликвидностью. ЦБ РФ имеет возможность устанавливать определенные нормативы ликвидности,

ориентируя банки на их соблюдение. Чем выше установленные показатели отражают реальное состояние ликвидности банка, тем больше возможности у самого банка и надзорного органа своевременно выявить проблемы с ликвидностью и устранить их.

Таким образом, ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи.

Поэтому ликвидность банка представляет собой динамическое состояние, которое складывается постепенно и характеризуется влиянием разнообразных факторов и тенденций. Наряду с терминами «ликвидность» банка, в литературе и на практике используется термин платежеспособность банка. Подход к раскрытию содержания второго понятия в разных странах неоднозначен.

В материалах Всемирного банка платежеспособность связывается с положительной величиной собственного капитала банка, капитал со знаком «минус» означает неплатежеспособность банка. В такой трактовке платежеспособность основывается на капитале банка, как гарантийном фонде покрытия взятых на себя обязательств.

В других странах платежеспособность банка определяют достаточностью капитала по отношению к риску активов.

В экономической литературе России платежеспособность рассматривается как более общая и как более узкая категория по отношению к ликвидности банка. В случае восприятия ее в качестве более общей категории она рассматривается в комплексе внутренних и внешних факторов, влияющих на это состояние, а ликвидность - в ракурсе внутренних факторов.

Но наиболее распространенная точка зрения определяет ликвидность банка как динамическое состояние, отражающее способность своевременно выполнять обязательства перед кредиторами и вкладчиками за счет управления своими активами и пассивами. В отличие от ликвидности банка платежеспособность рассматривается в аспекте выполнения им на конкретную дату всех обязательств, в том числе финансовых, например, перед бюджетом по налогам, перед работниками по заработной плате и т.д. При такой трактовке критерием ликвидности банка является сопряженность всех его активов и пассивов по срокам и суммам, в случае же возникновения несоответствия - способность обеспечить себя ликвидными активами. Критерием платежеспособности выступает достаточность на определенную дату средств на корреспондентском счете для выполнения платежей, в том числе из прибыли банка.

Указанное соотношение между ликвидностью и платежеспособностью на практике приводит к тому, что при таком определении ликвидности и платежеспособности банк может не выполнить в отдельные периоды своих платежных обязательств, но оставаться ликвидным; утрата же ликвидности предполагает систематическую неплатежеспособность.

Неплатежеспособность, вытекающая из утраты ликвидности банка, означает, во-первых, неспособность банка изыскать внутренние источники для погашения взятых на себя обязательств; во-вторых, невозможность привлечь для этой цели внешние источники.

ТЕМА 11. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Пассивные операции – это операции банка, связанные с формированием и увеличением его пассивов, т.е. под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами. Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существуют следующие формы пассивных операций коммерческих банков:

1. первичная эмиссия ценных бумаг;
2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
3. получение кредитов от других юридических лиц;
4. депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа банка)2.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Ведущая роль среди пассивных операций принадлежит депозитным операциям.

Основополагающие принципы организации пассивных операций:

1. содействие получению прибыли или создание условий для получения прибыли в будущем;
2. разнообразие и ведение с различными субъектами;
3. уделение особого внимания в процессе организации пассивных операций срочным вкладам;
4. обеспечение взаимосвязи и согласованности между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
5. стремление и минимизации своих свободных ресурсов при осуществлении банком депозитных и кредитных операций.

К недепозитным пассивным операциям банков относятся:

1) получение займов на межбанковском рынке;
2) соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ;
3) продажа банковских акцептов;
4) выпуск коммерческих бумаг;
5) получение займов на рынке евродолларов;
6) выпуск капитальных нот и облигаций.

В целом пассивы банка обычно возрастают по мере расширения своей коммерческой деятельности.

Увеличение пассивов банка укрупнено имеет две группы причин, или факторов роста:

1. *общерыночные причины*. Например, если экономика страны развивается, то это обязательно отражается и на увеличении количества денег в обращении, что проявляется в росте денежного капитала участников рынка, или капитала, существующего в денежном выражении. Это находит свое выражение и в росте остатков денежных средств клиентов банка – владельцев банковских счетов;

2. *специфические причины*. Связаны с деятельностью именно данного банка, например, повышение его конкурентоспособности. На рынке действует конкуренция. Если банк функционирует более успешно, чем другие банки - его конкуренты, то он сосредотачивает у себя относительно больше свободного капитала небанковских участников рынка, а потому идет процесс увеличения его собственных пассивов за счет перемещения части пассивов от других банков.

Следует отметить, обе группы факторов роста пассивов банка обычно проявляются в увеличении одних и тех же их конкретных видов, например в увеличении остатков денег на банковских счетах. Отсюда вытекает очень важная и трудная задача для банка, состоящая в том, чтобы выяснить истинные причины роста этих остатков. Есть ли они результат общего подъема экономики, или результат общей работы самого банка, или тат или иная комбинация этих групп факторов. Главное состоит в том, что успех коммерческой деятельности банка не может опираться исключительно на благоприятную общеэкономическую ситуацию, а в не меньшей степени он должен быть результатом хорошей работы самого банка.

Пассивные операции связаны с формированием ресурсов банка, что отражается на его пассивных счетах.

Проведение пассивных операций сопряжено с другими операциями – активными, посредническими, эмиссионными, – которые выражают их экономический смысл.

Характер пассивных операций определяется видами ресурсов, в создании которых они принимают участие.

Операции по формированию и изменению собственного капитала банка различаются в зависимости от источника, который пополняет собственный капитал банка.

Уставный фонд создается собственниками и может в дальнейшем увеличиваться за счет дополнительной эмиссии акций, нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли или переоценки основных средств. При этом новый размер уставного фонда не должен превышать величину его чистых активов, т. е. активов, свободных от обязательств. Расчет чистых активов происходит по алгоритму расчета нормативного капитала банка.

Фонды банка (резервный, развития банка, прочие фонды) формируются в соответствии с учредительными документами. Основной источник – авансовые перечисления из прибыли в пределах имеющейся в течение года или из подтвержденной внешним аудитом прибыли за прошедший год.

Операции по формированию привлеченных ресурсов связаны с открытием и ведением пассивных счетов клиентов, других банков и обязательств банка по ценным бумагам и делятся на следующие группы:

– депозитные;

– кредитные;

– выпуск ценных бумаг.

Основными среди этих операций являются депозитные операции, которые связаны с ведением счетов по договору банковского депозита и договору текущего банковского счета. Они различаются по назначению, режиму поступления и использования средств, уровню платности, что определяет характер депозитных операций по ним.

Счета клиентов по договору банковского вклада (депозита) отражают суть депозитных операций и предназначены для хранения средств и получения дохода. Они работают, как правило, в срочном режиме, но для них возможен режим до востребования и условный режим. Среди существенных условий договора банковского депозита: валюта вклада и сумма первоначального взноса, размер процента, вид договора, срок и условия возврата. По этим счетам можно совершать операции, связанные с пополнением (в том числе по начисленным процентам), а также безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором. Наличие депозитного счета – необязательно для клиентов банка, в то же время вкладчики свободны в выборе банка и могут иметь депозиты в одном либо нескольких банках. Депозитные счета в банке могут открывать не только клиенты, но и другие банки, в том числе Национальный банк.

Счета клиентов по договору текущего банковского счета предназначены для осуществления посреднических операций, отражающих хозяйственную деятельность владельца. Они работают в режиме до востребования с возможностью ежедневного изменения остатка. Вместе с тем, вся совокупность открытых в банке текущих счетов обладает постоянным, неснижаемым остатком, колебания происходят с учетом риска одновременного снятия, т.е. 20 %, что позволяет характеризовать операции по движению средств на этих счетах в пределах условно-постоянного остатка как депозитные операции.

Счета по договору текущего банковского счета носят, как правило, обязательный характер, имеют ограничения по количеству для одного владельца, могут открываться как в рублях, так и в валюте, а совершаемые по ним операции отличаются разнообразием. В режиме до востребования работают также счета для расчетов банковскими пластиковыми карточками, благотворительные, по доверительному управлению имуществом.

Для открытия текущего счета в банк представляются: заявление, копия документов о государственной регистрации предприятия, устав юридического лица или учредительный договор, дубликат извещения о присвоении учетного номера плательщика (УНП) и карточка с образцами подписей и оттиска печати. При необходимости может также предоставляться справка органов Фонда социальной защиты населения о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов и документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя по обязательному страхованию. При соблюдении ряда условий (истечение трех лет после регистрации, наличие чистой прибыли и положительного аудиторского заключения) возможно открытие нескольких счетов в белорусских рублях для юридического лица.

Корреспондентские счета других банков в данном банке работают в режиме договора текущего банковского счета и отражают операции по децентрализованным расчетам между банками. Риск одновременного снятия по ним установлен в пределах 20 %.

Кредитные операции в составе пассивных операций банка отражают получение средств от

других банков по кредитным договорам на условиях возвратности, платности и срочности. Кредиты можно получать как от Национального банка, так и от банков резидентов и нерезидентов, они могут быть обеспеченными и необеспеченными, краткосрочными и долгосрочными, субординированными.

Выпуск ценных бумаг, отражающих пассивные операции по формированию привлеченных ресурсов, включает операции по выпуску облигаций банка, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Эти операции могут происходить между банками, а также и между банком и клиентами, как юридическими, так и физическими лицами.

Выпускаемые банком облигации бывают дисконтными или процентными, иметь обеспечение или быть без обеспечения.

Для обеспечения выпускаемых облигаций могут использоваться обязательства по кредитам, выданным банком на жилищное строительство. Эмиссия таких облигаций на любую дату до их погашения не должна превышать 70 % основной суммы долга по кредитам на жилищное строительство.

Выпускаемые банком облигации могут обеспечиваться залогом (используются ценные бумаги, недвижимое имущество), поручительством, банковской гарантией.

Возможен выпуск банками облигаций без всякого обеспечения по согласованию с Национальным банком и при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 % нормативного капитала.

Доходы, получаемые юридическими лицами от реализации и погашения облигаций, включая процентный доход, не облагаются налогом на доходы.

Банк может выпускать депозитные и сберегательные сертификаты, которые размещаются в документарной форме на срочной основе.

Для снижения рисков банковской деятельности Национальный банк установил норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском. В расчет привлеченных средств физических лиц принимаются средства, размешенные ими на счетах и во вкладах в банке для хранения и получения дохода на срок либо до востребования, а также сберегательные сертификаты, облигации, выпушенные банком, которые могут быть размещены у физических лиц. В активы с ограниченным риском включаются активы, которые относятся к 1—4-й группам кредитного риска, и кредитная задолженность юридических и физических лиц 5—6-й групп риска, требующая создания резерва под возможные убытки в минимальной сумме. Предельное соотношение привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском не может превышать 1.

ТЕМА 12. СТРУКТУРА АППАРАТА УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ЗАДАЧИ ЕГО ОСНОВНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

Независимо от принадлежности к определенному типу выполняемых операций, правовой формы, специфики производимого продукта банки имеют обязательный для всех набор блоков управления:

совет банка;
правление (совет директоров) банка;
общие вопросы управления;
коммерческая деятельность;
финансы;
автоматизация;
администрация.

В совет банка, как правило, входят его учредители (от одного до нескольких десятков). Совет банка утверждает годовой отчет, организует ежегодные собрания учредителей и пайщиков, принимает или может принимать участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности.

Правление (совет директоров) банка осуществляет общее руководство, утверждает стратегические направления деятельности банка. В состав правления входят высшие руководители (менеджеры) банка.

К общим вопросам управления относятся организация планирования и прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, обеспечение безопасность, юридическая служба.

Коммерческая деятельность охватывает организацию банковских услуг: кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные операции. Сюда входит все, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих (платных) началах. К этому центральному блоку, в котором зарабатываются банковские доходы, относятся кредитное управление, операционное управление, управление операциями с ценными бумагами, валютными операциями и др.

Финансовый блок обеспечивает учет внутрибанковских расходов, собственной деятельности банка как коммерческого предприятия.

В целом примерную структуру коммерческого банка (среднего по объему выполняемых операций) можно представить следующим образом:

СОВЕТ БАНКА
Правление банка
Кредитный комитет
Ревизионный комитет
Управление планирования и развития банковских операций
Отдел организации коммерческой деятельности банка и управления банковской ликвидностью
Отдел экономического анализа и изучения кредитоспособности клиентов
Отдел разработки основ и планов коммерческой деятельности банка
Отдел маркетинга и связи с клиентурой
Управление депозитных операций
Отдел депозитных операций
Фондовый отдел
Управление кредитных операций
Отдел краткосрочного и долгосрочного кредитования клиентов
Отдел кредитования населения
Отдел нетрадиционных банковских операций, связанных с кредитованием
Управление посреднических и других операций
Отдел гарантийных операций и операций по доверенности
Отдел банковских услуг
Отдел операций с ценными бумагами
Управление организации международных банковских операций
Отдел валютных и кредитных операций
Отдел международных расчетов
Учетно-операционное управление
Операционный отдел
Отдел кассовых операций
Расчетный отдел
Службы
Административно-хозяйственный отдел
Юридический отдел
Отдел кадров
Отдел эксплуатации и внедрения ЭВМ
Ревизионный отдел

Однако независимо от выполняемых ими операций, правовой формы организации и их деятельности каждый банк производит свой специфический продукт, имеет тем не менее обязательный для всех их набор определенных блоков управления. В их числе:

1. Совет банка.
2. Правление.
3. Общие вопросы управления.
4. Коммерческая деятельность.
5. Финансы.
6. Автоматизация.

7. Администрация.

В первый блок — Совет банка, как правило, входят его учредители. Их число может быть самым разнообразным, от одного-двух до нескольких десятков. В чистом виде, однако, есть и частные банки, где учредителями выступают отдельные частные лица. Преимущественной формой собственности на банки в мировой банковской практике является акционерная форма собственности, где как учредителями, так и акционерами являются юридические и физические лица разных форм собственности.

Совет банка утверждает годовой отчет банка, организует ежегодные собрания учредителей и пайщиков, принимает или может принимать участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности.

Второй блок — Правление (Совет директоров) банка отвечает за общее руководство банка, утверждает стратегические направления его деятельности. В состав Правления входят высшие руководители (менеджеры) банка: председатель (президент, управляющий) банка, его заместители, руководители важнейших подразделений банка. Правление банка состоит из сотрудников, нанимаемых владельцами банка для организации работы. В Правление могут входить (или возглавлять его) также лица, владеющие полностью либо частично данным кредитным учреждением.

В третий блок — блок общих вопросов управления входит организация планирования, прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, безопасность и юридическая служба. Назначение данного блока состоит в том, чтобы обеспечить целенаправленное развитие банка, выполнение стоящих перед ним задач, регулировать его доходы и расходы, обеспечивать ресурсами выполнение требований Центрального банка РФ по основным направлениям деятельности (качеству активов, достаточности капитала, ликвидности и др.). Чаще всего такие вопросы решаются в рамках планово-экономического управления. Его деятельность сконцентрирована на анализе текущей деятельности (доходы, расходы, прибыль, ликвидность), формировании уставного капитала, планировании деятельности головного подразделения банка и филиалов, методическом обеспечении. Управление финансами может быть выделено в самостоятельное управление (дирекцию).

Коммерческая деятельность (четвертый блок) охватывает организацию различных банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные операции). Сюда входит все, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих (платных) началах. Этот блок является центральным звеном, где зарабатываются банковские доходы. Сюда входят: кредитное управление, операционное управление, управление операциями с ценными бумагами, валютными операциями и др.

Кредитное управление концентрирует всю работу по формированию кредитного портфеля, кредитованию клиентов, контролю за обеспеченностью ссуд, контролю кредитной деятельности филиалов, анализу кредитных операций и их методическому обеспечению. Первоначально в отделе формирования кредитного портфеля рассматриваются заявки на получение кредитов, включая экспертизу контрактов, технико-экономических обоснований, анализ финансового состояния заемщиков, их уставных документов. Здесь же готовятся предложения в кредитный комитет банка для рассмотрения вопросов о выдаче крупных ссуд, изучаются предложения по предоставлению банковских гарантий, анализируется состояние и разрабатываются рекомендации по оптимизации структуры кредитного портфеля.

В кредитном отделе сосредоточены оформление кредитных договоров и подготовка распоряжений операционному управлению по выдаче или погашению ссуд, контроль за своевременным погашением основного долга и причитающихся процентов, оформление дополнительных соглашений о пролонгации кредитов, проводится систематический анализ финансового положения заемщика, разрабатываются и принимаются меры по досрочному взысканию ссудной задолженности, ежемесячно представляется отчетность о состоянии кредитов и уплаченных процентах. Работники данного отдела дают рекомендации по оптимизации структуры кредитных вложений, внедряют новые формы и методы кредитования клиентов.

В отделе контроля за обеспеченностью кредитов происходит офор-мление договоров залога и залоговых обязательств, осуществляется контроль за состоянием ценностей, принятых в залог, проводятся мероприятия по возврату длительной просроченной задолженности, готовятся предложения

по списанию безнадежных долгов, совершенствованию, механизма погашения просроченных ссуд.

Отдел контроля кредитной деятельности филиалов банка осуществ-ляет надзор за соблюдением данными подразделениями установленных лимитов, рассматривает их заявки на лимиты, возможность их превышения, проводит анализ, проверку состояния кредитной работы филиалов, готовит предложения по ее совершенствованию.

В составе кредитного управления может функционировать отдел методологии и анализа. В его задачу входят разработка нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банка, подготовка квартальных и годовых отчетов о данных операциях, анализ конъюнктуры кредитного рынка, динамика процентных ставок, внесение рекомендаций по совершенствованию структуры кредитных вложений и процентных ставок. Данная работа банка обычно может быть сконцентрирована и в его планово-экономическом управлении, где наряду с научно-методическим обеспечением кредитной деятельности может быть организована соответствующая работа по всем основным направлениям банковской деятельности.

В составе кредитного управления банка довольно часто можно увидеть отдел ресурсов, привлекаемых для осуществления активных операций. С учетом конкретных условий данное подразделение банка может быть выделено в самостоятельное управление (на практике такое построение аппарата управления встречается довольно часто). В депозитных банках такое управление является основополагающим.

Банки, однако, зарабатывают не только на выдаче кредита и получении платы от клиентов за его использование. Среди банковских услуг заметное место занимают расчетные операции, за осуществление которых банки получают комиссию.

Организует работу банка в сфере безналичных расчетов операционное управление, которое осуществляет полное обслуживание по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов, операции по другим банковским счетам.

Основной функцией операционных работников является обслуживание клиентов, заключающееся в приеме от предприятий, организаций, кооперативов, обществ и отдельных лиц платежных документов на списание с их счетов денежных средств; приеме и выдаче расчетных чеков и последующем зачислении по ним денег на счета клиентов; проведении операций по аккредитивам, консультировании клиентов по вопросам правильного заполнения платежных документов, по тем или иным формам расчетов, по вопросам зачисления или списания средств.

В составе коммерческого банка находится и управление по операциям банка с ценными бумагами. Данное управление осуществляет прием, хранение, учет ценных бумаг, позволяя банку получать за эту работу определенное комиссионное вознаграждение. До августа 1998 г. наибольшее распространение получили операции коммерческих банков с государственными краткосрочными обязательствами, позволяя им получить дополнительный доход. Из всех ценных бумаг, паев и акций, приобретенных банком на 1 января 1997 г., на государственные бумаги приходилось около 70%. В связи с дефолтом 17 августа 1998 г. операции коммерческих банков с ГКО носят ограниченный характер.

В качестве самостоятельного звена аппарата управления может вы-ступать управление валютных операций. Статистика, однако, свидетельствует о том, что далеко не все российские коммерческие банки имеют в своем составе валютный отдел. Это связано с тем, что только 43% всех российских коммерческих банков на 1 января 1999 г. имели право на осуществление операций в иностранной валюте.

Особенность структуры российских коммерческих банков заключается и в том, что в составе коммерческого банка в силу неразвитости банковских услуг отсутствуют специальные отделы по международным кредитно-расчетным операциям, операциям по управлению имуществом клиента, по оказанию услуг населению и др.

Пятый блок призван обеспечить учет внутрибанковских расходов, учет собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. В финансовый блок входят такие отделы, как бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса. В некоторых случаях к данному блоку относят и отдел инкассации у тех банков, которые имеют разрешение на сбор наличных денег.

Шестой блок — блок автоматизации также является обязательным элементом структуры коммерческого банка. Денежные потоки (кредитование, расчеты и прочие операции), которые проходят

через современный банк, невозможно обработать вручную, нужен комплекс технических средств, электронных машин. Данный блок является техническим блоком, обеспечивающим электронную обработку данных.

Седьмой блок получил название административного блока. В его состав прежде всего входит отдел кадров (управление персоналом) банка, который обеспечивает набор сотрудников, отбор кандидатов, желающих работать в банке на определенных должностях, повышение квалификации работников кредитного учреждения, прием, продвижение по службе и увольнение персонала. В условиях межбанковской конкуренции формирование персонала высокого уровня является неотъемлемой частью стратегии банка как коммерческого предприятия.

К данному блоку относят и такие подразделения банка, как секретариат, канцелярия, а также хозяйственные подразделения, осуществляющие обслуживание здания банка, его хозяйственные и социальные потребности и др.

В структуре современных коммерческих банков, помимо управлений и отделов, функционируют также ревизионная комиссия и различные комитеты, в том числе кредитный комитет.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за работой банка (со-блюдение сметы расходов банка в целом и его отдельных подразделений и др.).

Кредитный комитет не является самостоятельным подразделением банка, в его состав входят должностные лица других отделов банка, а также другие лица, кандидатуры которых одобрены Советом банка. Комитет создан для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений, определения стратегии в сфере кредитных операций, координации в реализации кредитной политики и принятия решений по принципиальным вопросам. В своей деятельности комитет определяет стратегические и тактические задачи развития кредитных операций, рассматривает основные нормативно-методические документы по ведению и учету кредитных операций, принимает решение о предоставлении финансовой помощи филиалам банка, о выдаче крупных кредитов, устанавливает уровень процентной ставки по кредитным операциям и т.д.

Важно при этом преодолеть те негативные моменты структуры, которые складываются в некоторых российских коммерческих банках. Анализ показывает, что в ряде банков недооценивается роль юридических отделов, отсутствуют отделы маркетинга и связи с клиентурой. Зачастую считается, что отдел экономического анализа и исследований может функционировать главным образом в крупных и средних банках, между тем с позиции мирового опыта каждый банк, в том числе маленький, имеет свои исследовательские структуры, обеспечивающие изучение определенных сторон деятельности, в которых заинтересовано данное кредитное учреждение.

ТЕМА 13. СТРУКТУРА И КАЧЕСТВО АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ликвидность, удельный вес критических активов, объем доходных и рискованных активов — все это определяет качество активов банка.

Для того, чтобы банк мог ежедневно отвечать по обязательствам, схема активов коммерческого банка должна отвечать всем требованиям ликвидности. Чтобы достичь этого, банковские активы делятся на группы в зависимости от степени ликвидности и от сроков погашения.

Банковские активы подразделяются на:

высоколиквидные активы, ликвидные, активы с долгосрочной ликвидностью;

ликвидные по действиям с металлами;

общей ликвидности.

Высоколиквидные активы способствуют мгновенной ликвидности.

К высоколиквидным активам следует отнести:

наличность и драгоценные металлы, чеки банков, средства на корреспондентских счетах кредитных органов;

депозиты банка России, депозиты до востребования, средства для расчетов, находящиеся на банковских карточках;

пластиковые карточки, используемые для расчетов в кредитных организациях;

средства «до востребования» клиентов банка предоставленные юридическим лицам;

вложения в долговые обязательства, облигации валютных займов, не являющиеся обеспече-

нием по банковским кредитам;

вложения в облигации Банка РФ;

средства, снятые со счетов клиентов, но не выведенные по корреспондентскому счету, в связи с недостаточностью средств.

Ликвидные активы, кроме показанных высоколиквидных активов, включают:

натуральные драгоценные камни;

средства в кредитных организациях, лежащие на корреспондентских счетах;

средства в иностранной валюте с ограниченной конвертацией, в драгоценных металлах;

средства, полученные от кредитной организации в иностранной валюте или в рублях; пролонгированные и новые кредиты, представленные в погашение ранее полученных ссуд;

депозитные вклады, представленные кредитной фирмой;

учтенные векселя;

другие долги банку, со сроком погашения до 30 дней.

К активам долгосрочной ликвидности можно отнести:

все кредиты (включая просроченные), за исключением гарантированных правительственных ссуд;

ссуды под залог ценных бумаг местных органов власти и государственных, драгоценных металлов, представленных в слитках;

размещенные средства (в том числе, драгоценные металлы, со сроком погашения более одного года;

50% поручительств и гарантий, выданные банком на срок более года.

Нормативы ликвидности по обороту с драгоценными металлами высчитывается, как отношение высоколиквидных активов (в драгоценных металлах) к обязательствам «до востребования» (в драгоценных металлах), с возможностью снятия в течении 30 дней. Минимальный норматив — 10%. Эти нормативы действительны при управлении активами. Для того, чтобы выстроить рациональную структуру активов, надо удержать баланс между суммарными и ликвидными активами.

СТРУКТУРЫ АКТИВОВ БАНКА

А теперь давайте разберемся, что же такое структура активов банка. Перечислим все основные структуры активов:

статья актива баланса;

отчетный и предыдущий периоды;

отклонение;

касса;

дебиторы;

корреспондентский счет в Центробанке РФ;

счета в банках-корреспондентах;

межбанковские кредиты;

ценные бумаги, акции и паи, полученные банком;

расчеты по иностранным операциям;

ссуды заемщикам;

сооружения и другие главные средства;

другие активы.

С позиций ликвидности можно заметить, что структура активов банка заметно стала улучшаться. Поднялась часть высоколиквидных активов. Активов долгосрочной ликвидности в банках практически нет. Количество активов среднесрочной ликвидности понижается. Вклады банков в малоликвидные и неликвидные активы начали возрастать.

СОСТАВ АКТИВОВ БАНКА

Капитал, с экономической точки зрения — собственные вложения владельцев банка (акционеров) и учредителей, внесенные ими в оборот, невзирая на риски, для того, чтобы получить определенный доход. Риски состоят в том, что уровень дохода может быть низким или отрицательным, банк может обанкротится, что приведет к убыткам самих вкладчиков.

Банковские обязательства — это средства вкладчиков, временно отданные в банк, в соответствии с заключенным договором. Обязательство может включать в себя заимствованные и привлеченные средства. Привлеченные — это обязательства перед вкладчиками. Заимствованные — денежные средства, привлеченные на рынке.

Активы банка — собственные средства капитала банка и средства клиентов, которые были вложены для получения прибыли. Активы банка занесены в актив бухгалтерского баланса банка.

Активы банка включают в себя:

инвестиции;

ссуды;

ценные бумаги;

кассовая наличность;

помещения, дома, машины, оборудование...

Банковский капитал составляет основу функционирования банка, хотя по объему общих ресурсов колеблется в районе 8-10%. Формирование банковской базы капитала является обязательным условием будущего функционирования банка. Поэтому необходимо привлекать максимальное количество капитала.

Проводя анализ активов банка, рассмотрим такие показатели:

степень доходности.

степень рисков (ликвидность).

срочность.

степень диверсификации по основным направлениям и по второстепенным.

Оценивая структуру активов, проходят проверку все работающие активы. Обращается внимание на ликвидность, степени рисков, прибыльность, динамику распределения активов... Чем уже специализация банка, тем выше степень риска. Здесь обязательно проводится анализ кредитных вложений. Исходя из опыта, становится ясно, что иррациональная кредитная политика часто вызывает потенциальные проблемы.

Все активы можно разделить на ликвидные (приносящие доход) и неликвидные (не приносящие доход).

Межбанковские кредиты

Межбанковские кредиты приносят небольшой доход. Риски обусловлены установкой системы применения лимитов для банков-контрагентов. Вложения в ценные бумаги, в свою очередь, делятся на доходные и ликвидные. Кредитные вложения банков являются наименее ликвидными. Высокая доля кредитного портфеля определяет высокий уровень доходности от его операций и высокий риск ликвидности.

Неликвидные части активов, не приносящие никаких доходов — это капитальные вложения в оборудование, сооружения, здания... Однако, без таких активов не может быть банковского бизнеса. Но при низкой доходности и ликвидности банка, повышается уровень активов, инвестиций в капитальные вложения.

Посмотрим на анализ таких операций банка, как поручительства и гарантии, особенно несущие риск, аналогичный кредитному. Если клиент, не исполняет перед третьими лицами своих обязательств, то банк вынужден будет покрывать, за свой счет, полный объем финансовых обязательств клиента.

ТЕМА 14. ОРГАНИЗАЦИЯ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКОВ

1. Виды розничных платежей и способы их проведения.
2. Расчеты, осуществляемые при помощи банковских карт
3. Системы электронных денежных переводов
4. Розничные платежи с использованием электронных денег

1. Виды розничных платежей и способы их проведения

Розничные платежи – это платежи, при которых в роли их плательщика или получателя выступает частное лицо. Такие платежи опосредуют приобретение частными лицами товаров или услуг в целях личного потребления у организаций либо, напротив, это платежи фирм или государственных учреждений частным лицам (выплата заработной платы, различных пособий, покупка вещей у населения магазином и т. п.). Не исключены случаи, когда розничные платежи происходят и в сфере бизнеса, особенно малого предпринимательства.

Розничные платежи обычно связаны или с одноразовой сделкой (покупкой конкретного товара или услуги), или с договорными отношениями, предусматривающими периодические платежи (квартплата, оплата коммунальных услуг и т. п.). Розничные платежи могут осуществляться как наличным, так и безналичным путем.

Платежи наличными деньгами («из рук в руки») обычно связаны с небольшими суммами между двумя частными лицами или частным лицом и розничной фирмой. Средняя сумма каждого от-

дельного розничного платежа существенно ниже, чем в оптовых.

Платеж наличными представляет собой непосредственное, немедленное и окончательное погашение обязательства плательщика перед его получателем, иными словами, он становится безотзывным и окончательным непосредственно в момент его совершения, и деньги, полученные в оплату, могут немедленно вновь использоваться для дальнейших платежей. В большинстве стран законодательство требует, чтобы наличная национальная валюта принималась в оплату в безусловном порядке при любых сделках. Исполнение сделок с оплатой наличными деньгами обычно не требует дальнейшей идентификации сторон, т. е. установления персональных данных плательщика (имени, фамилии, адреса и т. п.), и фиксации в документах получателя платежа.

Розничные платежные услуги предоставляют главным образом банки. В отличие от оплат наличными безналичные розничные платежи обычно включают перевод денежных средств между банковскими учреждениями, обслуживающими плательщика и получателя, и в связи с этим неизбежно требуют идентификации сторон, по меньшей мере, в форме указания реквизитов их банковских счетов.

С технологической точки зрения розничные платежи могут быть разделены на бумажные и электронные. К бумажным относятся безналичные переводы денежных средств по счетам, открытым гражданам в банках, и почтовые переводы. Основными системами электронных розничных платежей являются карточные системы и системы электронных денежных переводов (например, Western Union).

2. Расчеты, осуществляемые при помощи банковских карт

Основой современного розничного банковского бизнеса являются банковские карты, которые создают возможности оказания широкого спектра разнообразных банковских услуг и использования новых каналов их продвижения и сбыта: банкоматов, автоматизированных банковских отделений, сети Интернет.

Порядок выпуска банковских карт и операций с ними регламентируется положением Банка России от 24 декабря 2004г. №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». В данном положении банковская карта рассматривается как один из видов платежных карт. В свою очередь, платежная карта – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами (держателями карт) операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Банки имеют право эмитировать три вида банковских карт: расчетные, кредитные и предоплаченные.

Расчетная карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с договором при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются банком-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования обладателя такой карты к банку-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

По технологии обработки и передачи информации банковские карты делятся:

› на карты с магнитной полосой;

› карты со встроенной микросхемой (чиповые).

Наиболее распространенными являются карты с магнитной полосой. Для записи и хранения информации они имеют три магнитные дорожки, одна из которых предназначена для переписи данных во время каждой авторизации, а остальные две используются для идентификации владельца карты. Информация, содержащаяся на магнитной полосе, совпадает с записями на передней стороне

карты: имя, номер счета владельца карты, дата окончания ее действия. При платежах по магнитным картам применяется режим on-line.

Разрешение на платеж дает в этом случае компьютер банка или процессингового центра при связи с торговой точкой с целью подтверждения платежеспособности владельца карты.

Магнитные карты имеют существенные недостатки, к числу которых относятся плохие эксплуатационные характеристики (информацию на магнитном носителе можно легко разрушить), невозможность надежного обновления информации, что не позволяет хранить на карточке информацию о состоянии счета клиента, необходимость ее обслуживания в режиме on-line. Это означает, что для каждой трансакции необходимо обращаться через модемную связь в центр авторизации, что дорого и недостаточно надежно. Кроме того, эти карты слабо защищены от мошенничества (их легко украсть, подделать путем копирования информации с магнитной полосы), а также от производства фальшивых карт.

На картах со встроенной микросхемой носителем информации является интегральная микросхема (микрочип), которая записывается заранее. Чиповые карты бывают различных видов:

› карты памяти, микросхема которых содержит только запоминающее устройство. Объем памяти и уровень защиты этих карт не очень высок, поэтому они используются в прикладных системах, которые не требуют значительного уровня защиты информации, например для оплаты телефонных разговоров. Карты памяти являются простейшими электронными картами;

› смарт-карты – это карты, в интегральную микросхему которых включен микропроцессор, что делает их «интеллектуальными». Название «смарт-карта» (smart – интеллектуальный, разумный) связано с ее возможностью выполнять весьма сложные операции по обработке информации. Микросхемы смарт-карты по сути представляют собой микрокомпьютер, способный выполнять расчеты подобно персональному компьютеру, хранить в памяти информацию о состоянии карточного счета, предыдущих расчетных операциях.

При платежах по смарт-картам применяется принципиально новый режим off-line – разрешение на платеж дает сама карта (точнее, встроенная в нее микросхема) при общении с торговым терминалом непосредственно в торговой точке. Накладные расходы по обеспечению платежей чрезвычайно малы, проблемы связи не играют той роли, как в технологиях on-line.

Достоинства смарт-карт заключаются также в их надежности и безопасности. Копирование данных, кроме как их производителями, невозможно благодаря внутреннему коду, записанному на каждой карте (ПИН-коду), известному только ее хозяину. Пока этот код не будет представлен карте, последнюю использовать невозможно. При несанкционированной попытке использования смарт-карта способна самостоятельно на время или навсегда прекратить свою работу. Для восстановления функционирования карты необходим ее возврат на место выдачи (в банк).

Еще одним преимуществом смарт-карт над другими платежными картами является и их многофункциональность. Благодаря встроенным микросхемам, позволяющим осуществлять многие математические и логические операции, и значительному по объему хранимой на них информации одни и те же смарт-карты могут использоваться в различного типа автоматических устройствах: в автоматах по продаже сигарет, прохладительных напитков, телефонных автоматах, на автомобильных стоянках и мойках, в автосервисах и т. д.

Банковские карты как разновидность платежных карт функционируют в рамках определенной платежной системы. Участниками платежной системы являются:

– эмитент карт;

– держатели карт;

– торговые организации, обслуживающие карты, т. е. принимающие по ним платежи или представляющие другие услуги;

– кредитная организация – эквайрер;

– процессинговый центр;

– расчетный агент.

Эмитент банковских карт осуществляет их выпуск, открытие карточных счетов и расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении операций с использованием им банковских карт.

Держатель карты – физическое лицо, которому непосредственно выдается банковская карта. Она может быть персональной и корпоративной. Юридическому лицу выдаются корпоративные карты, использование которых осуществляется держателем, уполномоченным данным юридическим лицом. Физическое лицо имеет персональную карту и вправе само распоряжаться средствами на счете.

В качестве организаций, обслуживающих карты, как правило, выступают предприятия торговли или сферы услуг, которые на основе договора, заключенного с эквайрером, берут на себя обязательства по приему документов, составленных с использованием карт, в качестве оплаты за свою продукцию. Одна организация может принимать карты разных эмитентов.

Банк-эквайрер – это кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, а также проводит выдачу наличных денег держателям карт, эмитированных другими кредитными организациями.

Процессинговый центр – это компания, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы. Он располагает информацией о состоянии карточных счетов участников системы и соответственно осуществляет авторизацию всех операций по банковским картам. В функции процессингового центра также входят сбор, обработка и рассылка участникам платежной системы данных по операциям с банковскими картами. Процессинговый центр может принадлежать банку-эмитенту или выступать самостоятельной организацией.

Расчетный агент – это кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между банками – членами платежной системы на основе данных, полученных из процессингового центра. Для этого между банками устанавливаются корреспондентские отношения. Таким образом, расчетный банк зачисляет средства на корреспондентские счета банков-эквайреров и списывает средства со счетов банков-эмитентов карт.

3. Системы электронных денежных переводов

В системах электронных денежных переводов платежи осуществляются без открытия банковских счетов. Такие системы, как правило, работают с разовыми платежами и непостоянными клиентами. Открытие счета для случайного клиента и разового платежа существенно увеличивает количество действий участников расчетов, требует больших затрат времени, хранения значительного числа документов.

В отличие от традиционных платежных систем, где единицами учета и документооборота являются одновременно и банковский счет, и платежный документ, в системах, где нет клиентского счета, такой единицей учета является только платежный документ. В последнем случае он содержит все необходимые реквизиты для однозначной идентификации получателя и плательщика, а также для удостоверения факта инициации и проведения платежа.

Система перевода «Western Union» – ее так и называют «система переводов без открытия счета» – является международной. Переводы проводятся между физическими лицами без открытия банковских счетов. Через несколько минут отправленный перевод становится доступным для получения его адресатом в любой стране мира, где имеются пункты обслуживания клиентов Western Union. Выдача или прием переводов осуществляется только при физическом присутствии в одном из пунктов обслуживания.

Система «Western Union» осуществляет расчеты без банковских счетов плательщика и получателя. Ее представителями для клиентов являются банки.

Сбербанк России предлагает своим клиентам такую услугу, как срочные денежные переводы «Блиц». Технология предоставления данной услуги заключается в следующем: переводимая в срочном порядке сумма вносится и оплачивается без открытия счета в структурных подразделениях Сбербанка России. Скорость перевода денежных средств составляет один час с момента приема заявления о переводе. Для отправления перевода отправителю необходимо представить паспорт и сообщить фамилию, имя, отчество и паспортные данные получателя. Для получения перевода получатель должен предъявить паспорт и контрольный номер перевода. Прием и выдачу срочных денежных переводов в системе «Блиц» осуществляют 3,5 тыс. офисов Сбербанка России. Тарифы на перевод в нем денежных средств составляют 1,75 % суммы перевода (минимум 100 руб., максимум 2000 руб.).

4. Розничные платежи с использованием электронных денег

«Электронные» деньги, или е-деньги, являются по экономической сути обязательствами банка-эмитента, информация об объеме которых записана с помощью электроники на устройства типа жестких дисков компьютеров или микропроцессорных чиповых карт (смарт-карт). При этом в балансе банка-эмитента отражается только общая сумма выпущенных «электронных» денег без разбивки по отдельным суммам, приходящимся на каждое конкретное устройство. В этом состоит основное отличие «электронных» денег, например, от платежных карт, по которым каждой карте соответствует определенный банковский счет ее владельца.

Платеж с использованием «электронных» денег осуществляется путем одновременного изменения информации об объеме обязательств на двух устройствах: плательщика и получателя – в сумме, равной размеру платежа, без одновременного отражения операции по банковским счетам, поскольку в силу природы «электронных» денег необходимости в этом нет. При этом требования к надежности устройств хранения электронных денег и соответствующего программного обеспечения оказываются исключительно важными и для пользователей, и для банка-эмитента.

«Электронные» деньги предназначены, прежде всего, для частных лиц при осуществлении ими платежей небольшими суммами. Достоинствами «электронных» денег как розничного платежного инструмента являются их легкая делимость на меньшие денежные единицы любой суммы, портативность и потенциальная совместимость с любыми иными электронными платежными инструментами и системами, регулируемыми через различные электронные устройства. Системы «электронных» денег представлены системой для расчетов в сети Интернет, а также платежными системами с использованием смарт-карт.

При расчетах в сети Интернет банковское обслуживание с использованием «электронных» денег заключается в обеспечении безналичных расчетов между финансовыми и коммерческими организациями и пользователями Интернета в процессе купли-продажи товаров через эту сеть. Выбрав товар на сайте продавца, покупатель может осуществить платеж, не отходя от компьютера. Именно «электронные» деньги позволяют превратить электронную витрину в полноценный магазин со всеми стандартными атрибутами.

Для участия в данной системе расчетов необходима подготовительная стадия. На этой стадии клиенты «скачивают» с сайта системы на свои компьютеры специальное программное обеспечение. С его помощью при проведении платежа автоматически передаются «денежные» файлы и подтверждается их подлинность. Клиентам также необходимо обменять свои реальные деньги на «электронные», переведя их через традиционные платежные системы на счет системы «электронных» денег. Все клиенты системы хранят «электронные» деньги у одного оператора системы – аналога расчетного банка в традиционных платежных системах.

«Электронные» деньги имеют вид файлов с уникальными реквизитами. Они являются обязательствами системы «электронных» денег и имеют крайне ограниченное применение. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной цифровой подписью (ЭЦП) эмитента. ЭЦП проверяется при каждой процедуре платежа и обратном обмене «электронных» денег на реальные. Эмитент одновременно выполняет функции центрального процессора и расчетного банка.

При проведении платежа посредством «электронных» денег осуществляются следующие действия. Плательщик с помощью программного обеспечения системы формирует платежную инструкцию и направляет ее вместе с «денежным» файлом в адрес системы. Система проверяет уникальность и целостность «денежного» файла. При положительных результатах проверки в адрес получателя выписывается новый уникальный «денежный» файл, а в адрес плательщика – сообщение о проведении платежа.

В платежной системе на основе «электронных» денег все «денежные» файлы одноразового использования. Это необходимо для того, чтобы избежать простого копирования и многократного предъявления одного и того же «денежного» файла. Повторное предъявление «денежного» файла приведет к отказу системы в проведении платежа.

К системам на основе «электронных» денег относят также платежные системы с использованием смарт-карт. Они, как и система «электронных» денег для расчетов в Интернете, в качестве средства расчетов используют «денежные» файлы, которые передаются от плательщика к получателю платежа без совершения записей по банковским счетам.

Таким образом, если в традиционных платежных системах деньги хранятся на банковских счетах и платежи проводятся в виде записей по банковским счетам, то в системе «электронных» денег последние приобретают вид самостоятельных электронных файлов, существующих вне банковских счетов и, скорее, напоминают традиционные наличные деньги («электронные» наличные). Однако отличие «электронных» наличных денег от денежной наличности заключается в ином материальном носителе денежного знака, который хранится в памяти компьютера.

ТЕМА 15. РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО КАПИТАЛЬНАЯ БАЗА

1. Структура и характеристика банковских ресурсов. Функции собственного капитала банка
2. Привлеченные средства коммерческого банка
3. Краткие характеристики основных видов банковских активов.

1. Структура и характеристика банковских ресурсов. Функции собственного капитала банка

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объяс-

няется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом уровне банковской системы. ЦБ РФ.

Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных ресурсов, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

В-третьих, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупного объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

В-четвертых, одновременно с рынком кредитных ресурсов начинает функционировать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами собственных, либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг.

В-пятых, наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и обостряет проблему аккумуляции банками временно свободных денежных средств.

Таким образом, банковские ресурсы образуются путем проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка. Пассивные операции характеризуют операции по формированию и пополнению банковского капитала и его ресурсной базы. Пассивы коммерческого банка представляют собой его кредитный потенциал, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов.

Структура банковских пассивов выглядит следующим образом (см. рис.)

Ресурсы коммерческих банков или «банковские ресурсы» представляют собой совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные, заемные и привлеченные. Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные и заемные средства, составляющие около 80% всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится до 20% банковских ресурсов, что в целом отвечает структуре, сложившейся в мировой банковской практике.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет. Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и, в частности, от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Рис.1.

Уставный фонд (капитал) создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица, формируется за счет эмиссии простых и привилегированных акций. Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков и является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которое в 1989 г. регламентировало минимальную величину в сумме 5 млн. ЭКЮ (впоследствии ЭКЮ была заменена на ЕВРО).

Резервный фонд создается с целью поглощения возможных убытков, возникающих в деятельности банка, и обеспечивает стабильность функционирования. Величина резервного фонда устанавливается в законодательном порядке в процентах к фактически созданному уставному капиталу.

Вторая группа фондов формируется либо как отражение процесса перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию (износ основных фондов), либо как результат перераспределения полученной или использованной прибыли на определенные цели (фонды экономического стимулирования, фонды, направленные на развитие банка).

Третья группа фондов образуется в результате действия внешнеэкономических факторов, таких как инфляция и курсовые разницы между национальной валютой и валютами других стран.

Четвертая группа фондов создастся с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения, таким образом, устойчивости банка путем поглощения убытков за счет созданных резервов. К ним относятся резервы на покрытие кредитных рисков и на обесценение ценных бумаг.

Средства фондов второй, третьей и четвертой групп в соответствии с их целевым назначением очень подвижны, в отдельные периоды их суммы могут максимально снижаться. Например, фонды экономического стимулирования в части, созданной для материального поощрения или оказания благотворительной помощи, расходуются в течение года в полной сумме. Поэтому средства таких фондов либо аналогичных им не могут оставаться в банке и использоваться на другие цели, т.е. выступать в виде капитала банка.

Таким образом, теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка. Понятие «собственные средства банка» включает все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды банка, все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резер-

вы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования. Капитал банка включает уставный капитал, резервный капитал, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка, резервы на покрытие различных рисков, и выполняет ряд важнейших функций в деятельности банка.

Функции, выполняемые банковским капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и зарубежной литературе. Выделяются три основные функции: защитная, оперативная и регулирующая. Так как значительная доля активов банков финансируется вкладчиками, главной функцией ограниченного по сумме собственного капитала является ограждение интересов вкладчиков. Кроме того, капитал банка уменьшает риск акционеров банка. Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва активов, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом предполагается, что большая часть убытков покрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. В отличие от большинства предприятий сохранение платежеспособности коммерческого банка обеспечивается лишь частью собственного капитала. Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым акционерный капитал, т.е. пока стоимость активов не меньше суммы обязательств (за вычетом необеспеченных), выпущенных банком, и акционерного капитала.

Капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков возможно потребуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Как правило, банки стараются избегать размещения собственных средств в краткосрочные активы. Собственные средства служат для банка источником развития его материальной базы, они используются на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков.

Выполнение регулирующей функции капитала связано исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка. Экономические нормативы, установленные центральным банком, в основном исходят из размера собственного капитала банка.

Капитал служит буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность. Роль капитала как буфера против убытков по ссудам наглядно проявляется, если его рассматривать в контексте движения денежных средств. Если клиенты банка перестают выполнять свои обязательства по ссудам, то мгновенно уменьшается приток денежных средств по процентам и основным выплатам, при этом отток средств не изменяется. Банк остается платежеспособным, пока сумма притока превышает отток. И здесь капитал служит буфером, поскольку он уменьшает вынужденные оттоки. Банк может отсрочить выплаты дивидендов по акциям, не будучи в состоянии платить. Выплаты процентов по банковской задолженности, напротив, являются обязательными. Банки с достаточным капиталом выпускают новые обязательства или акции, чтобы заменить потерянные притоки денежных средств новыми и выиграть время, пока не решатся проблемы с активами. Таким образом, чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными, прежде чем банк станет неплатежеспособным, и тем меньше будет риск банка.

Адекватный банковский капитал уменьшает операционные проблемы, обеспечивая свободный доступ к финансовым рынкам. Капитал дает банку возможность делать займы у традиционных источников по обычным ставкам. Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутацию банка, уверенность в нем вкладчиков.

Капитал сдерживает рост и уменьшает риск ограничением новых активов, которые банк может приобрести через финансирование с помощью задолженности. Эта функция тесно связана с устанавливаемым государственными органами нормативом капитала к активам. Так, если банки реша-

ют увеличить размер ссуд или приобрести другие активы, они должны поддерживать рост с помощью дополнительного финансирования акционерного капитала. Это предупреждает спекулятивный рост активов, так как банки всегда должны оставаться в пределах своих возможностей успешного управления активами.

Собственный капитал является основой коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк. Проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научного исследования и споров между банками и регулирующими органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; банковские контролеры требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Одновременно высказывается мнение, что банкротства вызваны плохим управлением, что хорошо управляемые банки могут существовать и с низкими нормами капитала.

Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Основной принцип достаточности капитала заключается в том, что размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов с учетом степени их риска. Коммерческие банки всегда учитывают в своей работе, что чрезмерная «капитализация» банка, выпуск излишнего количества акций по сравнению с оптимальной потребностью в собственных средствах, не является благом. Она отрицательно влияет на результаты деятельности банка. Мобилизация денежных ресурсов путем выпуска акций является дорогим и часто нежелательным для банка способом финансирования по сравнению с привлечением сторонних средств. Поэтому руководители банков, с одной стороны, и органы надзора за банками, с другой, стремятся найти оптимальное соотношение между величиной капитала и другими параметрами деятельности коммерческого банка.

Заниженная доля капитала в ресурсах банка подвергается критике. Речь идет о несоразмерной ответственности банка и его вкладчиков (или государства при системе страхования депозитов). Мера ответственности банка ограничивается его капиталом, а вкладчики и другие кредиторы рискуют значительно большим объемом средств, доверенных банку.

Обязательства кредитных учреждений имеют следующую структуру:

Обязательства	
Привлеченные ресурсы:	**Заемные ресурсы:**
Депозиты до востребования	Кредиты центрального банка
Срочные депозиты	Кредиты коммерческих банков
Овердрафт	Эмитированные долговые обязательства: облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты

2. Привлеченные средства коммерческого банка

С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, нетрадиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

· депозиты;

· недепозитные привлеченные средства.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Заемные ресурсы (недепозитные привлеченные средства) характеризуют средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что, во-первых, они имеют не персональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе, во-вторых, инициатива привлечения этих средств при-

надлежит самому банку. Недепозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Приобретаются недепозитные средства на крупные суммы и их считают операциями оптового характера.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета. По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- ценные бумаги.

Депозиты можно классифицировать по срокам, по видам вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств; уплачиваемым процентам; возможности получения льгот по активным операциям банка и др.

Депозиты до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов. К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах предприятий, различных коммерческих структур;
- средства фондов различного назначения в период их расходования;
- средства в расчетах;
- средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;
- остатки средств на корреспондентских счетах других банков.

Преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основным недостатком является отсутствие уплаты процентов по счету или очень невысокий процент. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать следующим образом:

- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах к дебетовому обороту по счету;
- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки, либо вообще не платит (средства в расчетах);
- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в центральном банке.

Срочные депозиты и сберегательные вклады представляют наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов. Срочный вклад (депозит) имеет четко определенный срок, по нему уплачивается, как правило, фиксированный процент и вводятся ограничения по досрочному изъятию вклада. При изъятии вклада ранее оговоренного срока банк взыскивает штраф в сумме заранее оговоренного процента от величины депозита и срока изъятия.

Наиболее характерными особенностями срочных вкладов и депозитов являются:

- ✓ средства на счетах не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы;
- ✓ средства на счетах оборачиваются медленно;
- ✓ уплачивается фиксированный процент;
- ✓ максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральным банком;
- ✓ устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег;
- ✓ устанавливается более низкая норма обязательных резервов.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиентов является получение высокого процента, а для банка - возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным риском. Недос-

таток срочных депозитов для клиентов в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег.

Сберегательные счета (вклады) в зависимости от особенностей их хранения подразделяются на:

- ✓ срочные;
- ✓ срочные с дополнительными взносами;
- ✓ выигрышные;
- ✓ молодежно-премиальные;
- ✓ условные;
- ✓ на предъявителя;
- ✓ текущие счета;
- ✓ до востребования.

Наиболее распространенными видами персональных депозитных счетов является сберегательный вклад с книжкой. В отечественной банковской практике сберегательные счета открываются только физическим лицам. В зарубежной практике такие счета открываются также некоммерческим организациям и фирмам, при этом уплачиваемые по таким сберегательным счетам проценты обычно ниже, чем по срочным депозитам.

Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал. Сберегательные вклады, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Их недостатки для банка состоят в следующем:

- необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и снижение, таким образом, маржи (разницы между процентами по активным и пассивным операциям);
- подверженность этих вкладов различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка;
- неспособность банка возобновлять эти ресурсы на постоянной основе.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты. Депозитный или сберегательный сертификат является письменным свидетельством банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющим право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему. Сертификаты могут быть именными, на предъявителя, могут быть переданы или подарены. Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и оказанные услуги. Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами.

Мировой банковской практике известны два вида депозитных сертификатов. Непередаваемые депозитные сертификаты хранятся у вкладчика и предъявляются им в банк по истечении срока. Предаваемые (обращающиеся) депозитные сертификаты могут быть переданы другому лицу путем купли-продажи их на вторичном рынке.

Сберегательные сертификаты предназначены для реализации преимущественно физическим лицам. Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат становится документом до востребования. Банк обязан выплатить указанную в нем сумму по первому требованию владельца. Сберегательные сертификаты могут быть переданы только физическому лицу.

Срочные депозитные и сберегательные сертификаты могут быть предъявлены к оплате ранее установленного срока, если это предусмотрено договором покупки сертификата. В таком случае банк уплачивает проценты по пониженной ставке. Для коммерческого банка преимущества этих форм аккумуляции ресурсов состоят в том, что крупные суммы поступают в распоряжение банка на строго установленный срок и увеличивают, таким образом, наиболее ликвидную часть кредитных ресурсов.

К числу новых форм мобилизации кредитных ресурсов следует отнести банковские векселя. Банки выпускают только простые векселя. Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться:

- для расчетов за товары и оказанные услуги;
- в качестве залога при получении ссуд;
- физическими и юридическими лицами;
- имеют достаточно высокую ликвидность;
- высокую процентную ставку;
- отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу;
- имеют различную срочность.

Отдельные коммерческие банки выпускают валютные векселя, что расширяет их возможности для аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте.

Межбанковские займы являются разновидностью срочных кредитов, владельцами которых выступают коммерческие банки.

Таким образом, основным источником финансирования активных операций коммерческого банка являются привлеченные ресурсы, что требует от коммерческих банков проведения активной депозитной политики и расширения депозитных операций. При организации депозитных операций коммерческие банки должны соблюдать условия ликвидности баланса и учитывать следующие требования:

- депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с финансируемыми активными операциями, что особенно важно в условиях нестабильной экономики и высоком уровне инфляции;
- депозитные операции должны способствовать максимизации банковской прибыли либо создавать условия для получения прибыли в будущем;
- в процессе организации депозитных операций особое внимание необходимо уделять привлечению средств на срочные депозиты и сберегательные вклады с фиксированными сроками;
- расширение применения различных видов депозитных операций, предоставление дополнительных услуг или льгот с целью увеличения числа депозитариев.

В мировой банковской практике широкое развитие получают недепозитные источники привлечения ресурсов. К наиболее распространенным формам такого привлечения средств относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (или операция «репо»);
- учет векселей и получение ссуд у центрального банка;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск коммерческих бумаг;
- получение займов на рынке евродолларов;
- выпуск капитальных нот и облигаций.

Основной целью таких операций является улучшение ликвидной позиции банка.

Активные операции коммерческого банка

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций.

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Активы коммерческого банка можно разделить на четыре категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; ссуды; здания и оборудование. Однако каждый банк испытывает проблему при установлении и соблюдении рациональной структуры активов. Кроме того, структура активов во многом определяется сложившимися национальными особенностями, а также особенностями банковского законодательства и влиянием внешней среды. Каждый банк должен стремиться к созданию рациональной структуры активов, которая зависит, прежде всего, от качества активов.

Нормативы ликвидности устанавливаются как соотношение:

- активов и пассивов с учетом сроков, сумм, типов активов и пассивов и других факторов;
- ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов в соответствии с перечнем, утверждаемым центральным банком) и суммарных активов.

Практически все банковские активы подвержены определенному риску. Степень риска своих активов банк должен определять и поддерживать на уровне, соответствующем действующему законодательству и политике банка в этом отношении. На основе изучения структуры активов банка можно анализировать различные виды рисков. Так, процентный риск может быть определен на основе структурирования активов в зависимости от доходности. Однако основной риск в банковском деле заключается в возможности потери банком средств по конкретным операциям. Именно при определении этого вида риска используются результаты изучения структуры активов. Имея удельные веса каждой группы активов в их общей сумме и присвоив каждой группе коэффициент риска, можно определить степень риска в целом по банку.

3. Краткие характеристики основных видов банковских активов.

Кассовые остатки и остатки на корреспондентских счетах в центральном банке и коммерческих банках. Поддержание достаточного уровня кассового остатка в виде банкнот и монет необходимо для обеспечения выполнения банком текущих обязательств и платежей в наличной форме для расчетов с физическими лицами (размен денег, возврат вкладов, выдача ссуд в наличной форме). Формируется он за счет инкассации выручки торговых организаций, принимаемой банком в наличной форме. Как правило, банки устанавливают жесткие ограничения на размер кассового остатка и стремятся к его разумной минимизации, поскольку кассовый остаток не только не приносит дохода, но и требует значительных расходов (хранение, пересчет, охранные мероприятия). Средства в наличной денежной форме также вызывают повышенную опасность криминального характера. Излишки кассового остатка уменьшаются путем передачи наличности центральному банку для последующего зачисления переданной суммы на корреспондентский счет коммерческого банка. При недостатке наличных денежных средств коммерческий банк может получить нужную сумму из центрального банка. В некоторых странах операции с наличными средствами разрешается осуществлять напрямую между банками.

Остатки на корреспондентских счетах в центральном банке и коммерческих банках формируются поступлениями от контрагентов банка и служат для осуществления текущих платежей. Как и кассовый остаток, остаток на корреспондентском счете подлежит разумной минимизации как не приносящий дохода или приносящий минимальные доходы в случае, если выплачиваются проценты по остатку на нем.

Вместе с тем эти средства образуют так называемые первичные резервы, которые в любой момент без всяких ограничений и дополнительных затрат могут быть использованы для выполнения обязательств банка.

Ценные бумаги для перепродажи и иные инструменты для поддержания ликвидности. Данная статья включает инвестиции, как правило, в краткосрочные государственные ценные бумаги денежного рынка, включая процентные срочные депозиты в других банках и коммерческие ценные бумаги, т.е. высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства. Эти виды активов обозначают как вторичные резервы. Они занимают промежуточное положение между наличностью и кредитами, обеспечивая определенный доход. Банк вкладывает в них средства потому, что их можно легко конвертировать в денежные средства для осуществления расчетов.

Инвестиционные ценные бумаги. К этой категории относят облигации, векселя, акции и другие ценные бумаги, удерживаемые банком, прежде всего, с расчетом на доход, размер которого будет зависеть от его ставки.

Основным видом активов банка являются кредиты, на которые обычно приходится от половины до трех четвертей суммарной стоимости всех активов. Кредиты-брутто включают в себя все выданные кредиты (потребительские, под залог недвижимости, коммерческим и другим предприятиям) плюс все пролонгированные кредиты, предоставленные дилерам по операциям с ценными бумагами и другим финансовым институтам. Для определения значения кредитов-нетто из суммы кредитов-брутто следует вычесть текущие и ожидаемые убытки по кредитам.

К банковским активам относят также остаточную стоимость (скорректированную на амортизацию) зданий и оборудования, инвестиции в дочерние фирмы и другие сравнительно незначитель-

ные позиции. Стоимость материальных средств еще называют фиксированными активами, с которыми сопряжены фиксированные операционные издержки в форме амортизационных отчислений, налогов на собственность. Эти издержки служат банку рычагом, который позволяет ему повысить операционные доходы, правда, если он в состоянии увеличить объем своих продаж до достаточно высокого уровня и зарабатывать на использовании фиксированных активов больше, чем их стоимость.

Доходы и расходы коммерческого банка

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса. К элементам банковского бизнеса можно отнести: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, гарантийную деятельность банка, бизнес с ценными бумагами, бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

Ссудный бизнес включает два составных элемента: предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передача во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение. Вторая часть ссудного бизнеса может иметь форму межбанковского кредита или срочного депозита в другом банке. Условием развития ссудного бизнеса в виде продажи свободных ресурсов является наличие линий оперативной связи между кредитными учреждениями, появление надежных посредников, специализирующихся па перераспределении ресурсов на банковском рынке, а также грамотное управление корреспондентским счетом. Доход от ссудного бизнеса выступает в форме процента.

Дисконт-бизнес основан на операциях по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой (дисконтом).

Охранный бизнес основан на трастовых (доверительных) и агентских услугах, которым соответствуют и банковские операции. Этот бизнес дает банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за выполнение отдельных конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом. Например, на основе трастового договора банк берет на себя обязательство по размещению денежных средств клиента, обязуясь обеспечить последнему определенный уровень дохода. При агентских услугах клиент четко оговаривает содержание операции по размещению его средств. При трастовых операциях риск связан с тем, что доход клиента, обусловленный договором, может быть меньше дохода банка. Соответственно и комиссия за трастовые услуги выше, чем по агентским операциям. Эта особенность определяет и структуру комиссионного вознаграждения за трастовые услуги, которое включает фиксированное вознаграждение за управление имуществом и вознаграждение по результатам работы, если доход от трастовой операции выше, чем договорный доход клиента и фиксированное вознаграждение банка.

Бизнес с ценными бумагами складывается из таких составных элементов, как выпуск самим банком ценных бумаг и реализация их на рынке, операции на вторичном рынке с ценными бумагами других эмитентов.

Гарантийная деятельность банка дает доход в прямой денежной форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита банк может получать комиссионное вознаграждение в денежной форме. Возможна и бесплатная гарантийная деятельность, когда клиент выгоден для банка с точки зрения поддержания имиджа, получения выгодных услуг и т.д.

Бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, дает возможность получать доход в следующих формах:

а) комиссионное вознаграждение за:
   открытие счета;
   ведение счета;
б) фиксированная комиссия за период (в денежных единицах);
в) комиссия с оборота (% от оборота) за:
   предоставление выписок об операциях по счету;
   закрытие счета;
   осуществление операций по выдаче наличных денег или расчетного характера.

Доходы банка могут складываться из всех или части перечисленных форм вознаграждений.

Источником дохода могут являться корреспондентские отношения, когда банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо.

Доход от нетрадиционных услуг банка складывается из дохода от лизинговых, информационных, консультационных услуг, услуг по обмену валюты, обучению клиентов и других. Доходы от лизинговых операций включают лизинговые платежи, процентные платежи и комиссию за услуги.

Доходы неординарного (непредвиденного) характера связаны с разовыми сделками по реализации имущества банка. Доход образуется в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой, в противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка.

Таким образом, все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы:

1. процентный доход;
2. доход в форме комиссий от услуг банка;
3. прочие виды (доходы от операций на рынке в виде курсовых разниц, разницы между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка номинала цепных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки).

Процентный доход может сочетаться с комиссией, например, при кредитных и факторинговых операциях банк может получать одновременно процентные платежи и комиссию. **Факторинг — это разновидность финансовых операций, при которых банк или специализированная компания приобретает денежные требования на должника, и сама взыскивает долг в пользу кредитора (продавца) за определенное вознаграждение.** Комиссии за разные услуги могут объединяться, например, комиссионные за организацию займа или размещение облигаций могут включать плату за консультирование, при этом последняя будет получена банком только в том случае, если сделка состоится.

Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностной характер. Цена на банковском рынке, как и на любом другом, формируется под влиянием спроса и предложения. В то же время каждая из форм дохода имеет специфику.

Ссудный процент является своеобразной ценой ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов ссудного процента основывается:

- на формах кредита (коммерческий процент, банковский, потребительский и т.д.);
- на видах кредитных учреждений (учетный процент центрального банка, банковский, ломбардный);
- на сроках ссуд (по ссудам краткосрочным или ставки денежного рынка, по долгосрочным ссудам или ставки по облигационным займам);
- на видах ссуд (процент по ссудам в оборотные средства по овердрафту, по учету векселей, по целевым ссудам и т.д.);
- на видах операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный);
- по способу начисления (простые и сложные проценты, обыкновенные и точные и т.д.).

Независимо от вида договорный ссудный процент формируется на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная (цена привлечения ресурсов), а реальная. Отклонение реальной цены ресурсов от рыночной происходит под влиянием нормы обязательных резервов, порядка отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующей системы налогообложения. Достаточная для банка процентная маржа должна покрывать обще банковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, договорный процент должен учитывать темпы инфляции и банковские риски.

Комиссия является вознаграждением за банковские операции (услуги). В основе определения ее размера лежит себестоимость услуги и необходимая прибыль. Но в зависимости от спроса и предложения на рынке данного вида банковских услуг комиссия (тариф) может быть выше и ниже себестоимости. Регулярный контроль за фактической себестоимостью услуг и отклонением этой себестоимости от рыночной цены способствует решению вопроса о мероприятиях по снижению себестоимости услуг, по направлению развития услуг и т.д.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг, нестабильным - доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций. Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, отсутствия значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

Расходы коммерческого банка можно классифицировать по форме и способу учета. По форме различаются процентные расходы, беспроцентные и прочие расходы. Процентные расходы складываются из процентов, уплаченных клиентам по вкладам до востребования и срочным депозитам, депозитам других банков, за кредитные ресурсы, купленные у других банков, выпущенным ценным бумагам. Беспроцентные расходы включают часть обще банковских операционных расходов и все расходы на содержание аппарата управления. Прочие расходы связаны с созданием резервов, относимых на себестоимость банковских операций, уплатой налогов, убытками от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг и валютном рынке, от продажи имущества банка и т.д.

Процентная маржа является разницей между процентным доходом и расходом коммерческого банка, между процентами полученными и уплаченными. Она является основным источником прибыли банка и призвана покрывать налоги, убытки от спекулятивных операций и так называемое «бремя», т.е. превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом.

Размер маржи может характеризоваться абсолютной величиной в рублях, а также рядом финансовых коэффициентов. Абсолютная величина маржи может рассчитываться как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходам, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций. Динамика абсолютной величины процентной маржи определяется несколькими факторами:

- объемом кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход;
- процентной ставкой по активным операциям банка;
- процентной ставкой по пассивным операциям банка;
- разницей между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд);
- долей беспроцентных ссуд в кредитном портфеле банка;
- долей рисковых активных операций, приносящих процентный доход;
- соотношением между собственным капиталом и привлеченными ресурсами;
- структурой привлеченных ресурсов;
- способом начисления и взыскания процента;
- системой формирования и учета доходов и расходов;
- темпами инфляции.

Существуют значительные различия между отечественными и зарубежными стандартами учета процентных доходов и расходов банка, которые влияют на размер процентной маржи.

Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Ликвидность является одной из важнейших характеристик деятельности банка, которая свидетельствует о его надежности и стабильности. Ликвидность коммерческого банка в самом общем понимании означает возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять следующие функции:

- проводить платежи по поручению клиентов (обязательства по средствам на расчетных, текущих и корреспондентских счетах, зарезервированных для расчетов);
- возвращать кредиторам (вкладчикам) средства, как с наступившими сроками погашения, так и досрочно (средства в депозитах);
- удовлетворять спрос клиентов на денежные средства в рамках принятых на себя обязательств,

например, по заключенным кредитным договорам, кредитным линиям, контокоррентному и овердрафтному кредитованию;

- погашать выпущенные банком ценные бумаги;
- отвечать по обязательствам, которые могут наступить в будущем, например, по забалансовым обязательствам (выданным гарантиям, доверительному управлению, наличным и срочным сделкам) и т.д.

Таким образом, для коммерческого банка ликвидность является необходимым условием устойчивости его финансового состояния наряду с рискованностью активных и пассивных операций, сбалансированностью портфелей банка (ссудного, ценных бумаг, инвестиционного), доходностью операций.

Ликвидность имеет немаловажное значение не только для самого банка, но и для его клиентов. Высокая ликвидность является показателем того, что клиент в любой момент сможет вернуть вложенные средства или получить кредит в банке. Акционеров банка она защищает от принудительной продажи активов в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

Ликвидность является динамичным показателем, т.е. показателем, который отражает способность банка отвечать по обязательствам, как в настоящем, так и в будущем - краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная ликвидность. Однако для более четкого понимания проблемы необходимо выделить из понятия ликвидности банка понятие его платежеспособности.

Платежеспособность банка означает способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату. Понятие платежеспособности является более узким, чем понятие ликвидности, поскольку платежеспособность является статическим показателем деятельности банка. Данные понятия необходимо различать потому, что в банковской практике часто складываются ситуации, характеризующиеся краткосрочными разрывами в платежеспособности, когда банки, оставаясь ликвидными, не могут выполнить обязательства перед клиентами по проведению платежей.

Для поддержания ликвидности банк должен стремиться к максимальному снижению издержек в ходе реализации активов и привлечения пассивов, что является неотъемлемым условием поддержания устойчивости его финансового состояния. Показателем, характеризующим вероятность наступления нежелательных для банка потерь, является риск ликвидности. Риск ликвидности для банка связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства по приемлемым ценам без потерь или привлечения дополнительных обязательств.

Одним из направлений банковского менеджмента должно являться управление риском несбалансированной ликвидности с целью укрепления финансовой устойчивости банка, а также минимизации потерь в процессе поддержания ликвидности.

Посреднические операции коммерческих банков

Лизинг. Факторинг. Форфейтинг*(**Форфейтинг — операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортера) перед кредитором (продавцом, экспортером).**

Кроме традиционных активных операций, таких, как кредитование юридических и физических лиц, прямое и портфельное инвестирование, кассовые и расчетные операции, коммерческие банки стали проводить посреднические операции. Интерес к таким операциям со стороны банков и клиентов вызван следующими причинами:

- ✓ данные операции строятся на основе уже предлагаемых ранее услуг, в результате чего процедура предоставления посреднических услуг к моменту их появления в банковской практике уже отработана;
- ✓ в некоторых ситуациях посреднические услуги удовлетворяют потребности клиентов банка более полно, чем традиционные операции; по мере развития посреднических услуг расширяется круг банковской клиентуры;
- ✓ как правило, посреднические услуги включают в себя несколько видов традиционных услуг, что способствует универсальности коммерческого банка и диверсификации банковских рисков;
- ✓ в связи с комплексным характером посреднических услуг расширяются возможности формирования доходности банковской деятельности в целом.

К числу посреднических услуг обычно относят лизинг, факторинг, трастовые операции и

агентские услуги для клиентов.

Интерес коммерческих банков к лизинговым операциям объясняется следующими обстоятельствами:

- конкуренция на рынке традиционных услуг толкает банки к поиску новых выгодных вложений средств;
- лизинг имеет реальное материальное обеспечение в виде движимого имущества, находящегося в собственности лизингодателя, поэтому реализация имущественных прав существенно упрощается по сравнению с залогом;
- лизинговые операции имеют более высокий уровень рентабельности по сравнению с долгосрочным кредитованием;
- развивая лизинг, банки имеют возможность расширить круг надежных клиентов и повысить качество их обслуживания;
- учитывая долгосрочный характер лизинговых операций, банк получает стабильный доход в течение длительного времени.

Однако важно учитывать, что лизинг является банковской операцией с достаточно высоким уровнем риска. Кроме того, лизинг является капиталоемким видом бизнеса, и лизинговые компании заинтересованы в широком привлечении заемных средств. Поэтому коммерческим банкам целесообразно участвовать в лизинговых операциях не только непосредственно (организация лизингового отдела в банке), но и опосредовано, кредитуя лизинговые компании, формируя дочерние компании и воздействуя на масштабы, направления и конкретные виды лизинга.

Факторинг является разновидностью торгово-комиссионной операции, направленной на решение проблемы недостатка оборотных средств клиента для осуществления расчетов с его партнерами. В классическом варианте факторинг представляет собой многоцелевую операцию, связанную с краткосрочным кредитованием клиента через покупку у него долговых обязательств покупателей продукции или поставщиков сырья, оборудования, страхованием клиентов от риска неплатежа со стороны их партнеров, контролем за финансовым состоянием поставщиков и платежеспособностью покупателей, организацией бухгалтерского учета движения продукции и расчетов за нее, а также консультированием клиентов в части сбыта и рекламы товаров, работ, услуг.

1. Отгрузка продукции, осуществление работ, услуг.

2. Продажа долговых обязательств плательщика факторинговой компании.

3. Получение кредита в виде оплаты долговых обязательств на дату, установленную в договоре.

4. Погашение кредита, предоставленного клиенту, через оплату обязательств плательщика.

В мировой практике существуют различные формы факторинга. Наиболее комплексный характер носят услуги в случае соглашения о полном обслуживании, которое обычно предлагается постоянным клиентам. Полное обслуживание включает в себя защиту клиента поставщика от риска неплатежа со стороны покупателей (при договоре без права регресса), организацию учета реализованной продукции и состояния дебиторской задолженности, обеспечения поступления денежных средств поставщику за счет предварительной оплаты долговых обязательств покупателя.

По степени информированности других лиц о заключенном между клиентом и фактором договоре различают закрытый и открытый факторинг. Открытым называется факторинг, о наличии которого извещаются партнеры клиента. В этом случае им сообщают, что правопреемником клиента становится фактор. При открытом факторинге клиент получает кредит в размере оговоренной по договору суммы от стоимости долговых обязательств, оплата по которым осуществляется в адрес факторинговой компании. При закрытом факторинге все денежные средства от плательщиков попрежнему поступают на счет клиента, который переводит их на счет фактора с добавлением комиссионного вознаграждения. В результате такой процедуры процесс погашения задолженности по кредиту затягивается, фактору требуются дополнительные ресурсы для текущих операций и, кроме того, растет риск неплатежа, так как к счету клиента могут предъявляться претензии со стороны других лиц (налоговые органы, кредиторы). Все это удорожает закрытый факторинг.

По уровню риска неплатежа можно выделить факторинг с правом регресса и без права регресса. Факторинг с правом регресса предполагает, что фактор имеет право вернуть клиенту купленные у

него долговые обязательства при отказе плательщика от их оплаты независимо от причины. Таким образом, данная форма факторинга передает риск неплатежа и тем самым погашения кредита клиенту. В соответствии с правом регресса клиент обязан возместить фактору сумму, уплаченную при продаже долговых обязательств, однако комиссионное вознаграждение клиенту не возвращается. Такая форма отношений выгодна клиенту только при достаточно высокой платежеспособности его партнеров.

При факторинге без права регресса фактор полностью принимает на себя риск неплатежа со стороны плательщиков, если их обязательства были рассмотрены в ходе предварительной аналитической работы и включены в договор.

При наличии в сделке иностранного участника (например, иностранных плательщиков, поставщика-экспортера) факторинг приобретает международный характер. Следует учитывать, что в этой ситуации для фактора возрастают риски:

- ❖ валютный (неблагоприятное изменение валютного курса);
- ❖ переводной (затруднения в переводе валютных платежей).

Своеобразной формой кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров является форфейтинг. По механизму осуществления он достаточно близок к факторингу. В то же время необходимо отметить существующие различия между этими операциями:

- факторинг обычно носит краткосрочный характер, а форфейтинг чаще связан со среднесрочными операциями. Однако в целях уменьшения риска банка целесообразно, чтобы векселедатель разбил свое обязательство на несколько векселей с более короткими сроками погашения;
- при факторинге операции совершаются в основном в рамках национального рынка, хотя возможно участие в сделке иностранного партнера. Форфейтинг всегда связан с обслуживание экспортно-импортных операций;
- факторинг бывает двух видов: с правом регресса и без права регресса. При форфейтинге банки вынуждены отказываться от права регресса, в результате банк принимает все риски на себя, освобождая от них своих клиентов;
- при факторинге существует практика, когда банк предварительно оплачивает клиенту 70-80% от суммы предъявленных обязательств. Оставшаяся часть суммы за вычетом платы по факторингу поступает клиенту только после оплаты условных обязательств плательщиками-покупателями продукции. В момент покупки векселя банк-форфейтор представляет клиенту вексельную сумму за вычетом дисконта, т.е. на руках у клиента оказываются больше средств, чем при факторинге.

Существуют различия в видах и размерах рисков. В частности, по сравнению с факторингом при форфейтинге дополнительно возникают такие риски, как страновой риск (в том числе экономический и политический, связанные с неблагоприятными изменениями в стране векселедателя-плательщика); переводной риск (возможность задержки платежей в результате моратория, принятого государством, законодательных ограничений, наличия кризиса неплатежей в банковской системе); валютный риск (связанный с неблагоприятным изменением валютных паритетов, в результате чего возникают потери у одной из сторон); риск-гаранта (потеря платежеспособности авалистом или гарантом; для снижения данного риска в банке осуществляется лимитирование объемов гарантий от одного лица).

Конверсионные операции банков

Для того чтобы раскрыть сущность и содержание понятия «конверсионные операции», необходимо дать определение основным, ключевым терминам данной темы.

Иностранная валюта включает:

- ○ денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;
- ○ средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К валютным ценностям относятся:

- ❖ иностранная валюта;

- ценные бумаги в иностранной валюте платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
- драгоценные металлы золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, радий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;
- природные драгоценные камни: алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Для определения субъектов, осуществляющих операции с национальной и иностранной валютой, необходимо дать определение важнейшим основным понятиям системы валютного регулирования - резидент и нерезидент. Понятие «резидент» включает в себя следующие категории граждан и организаций:

1. лица, имеющие постоянное местожительство в России.
2. юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством;
3. предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством России.
4. филиалы и представительства резидентов, находящиеся за пределами России.

К нерезидентам относятся:

1. физические лица, имеющие постоянное местожительство в России;
2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
3. предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами России, находящиеся в России иностранные дипломатические, и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;
4. находящиеся в России филиалы и представительства нерезидентов.

Под валютными операциями следует понимать:

A. операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
B. ввоз и пересылку в Россию, а также вывоз и пересылку из России валютных ценностей;
C. осуществление международных денежных переводов.

Юридические лица-резиденты могут приобрести иностранную валюту на внутреннем валютном рынке только для осуществления расчетов с нерезидентами. Покупка юридическими лицами-резидентами валюты в целях проведения расчетов с резидентами запрещается, за исключением случаев расчетов с уполномоченными банками, связанных с погашением полученных кредитов.

Иностранная валюта, приобретенная юридическими лицами-резидентами на внутреннем валютном рынке, должна быть переведена нерезиденту через уполномоченные банки в соответствии с условиями контрактов, договоров и соглашений между ними.

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым признакам, свойственным только валютным операциям.

К валютным банковским операциям относятся следующие: привлечение валютных вкладов, выдача валютных кредитов, открытие и ведение счетов резидентов и нерезидентов в иностранной валюте, а также счетов нерезидентов в рублях, осуществление международных расчетов, покупка-продажа иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте и т.д. При этом многие банковские операции в иностранной валюте проводятся аналогично таким же операциям в рублях.

Проведение валютных операций предполагает осуществление конверсионных операций. Под конверсионными операциями понимают операции банков, связанные с конверсией, т.е. с обменом одной валюты на другую. Как правило, данный обмен осуществляется путем заключения сделок купли-продажи иностранной валюты (как наличной, так и безналичной). Поставка средств (дата валютирования) по этим сделкам может осуществляться немедленно (не позднее второго рабочего банковского дня с даты заключения сделки) или через определенный срок (свыше двух рабочих банков-

ских дней с даты заключения сделки). Исходя из сроков поставки средств, выделяют спотовые (кассовые, наличные) и срочные (форвардные) валютные операции.

Дата заключения сделки (дата сделки) является датой достижения сторонами сделки соглашения по всем ее существенным условиям (наименование обмениваемых валют, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструменты) и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Дата валютирования является оговоренной сторонами датой осуществления поставки средств на счета контрагента по сделке.

Под названием «спотовые валютные сделки» объединены три вида сделок по купле-продаже иностранной валюты, предусматривающие поставку средств по ним:

- под сделкой типа ТОД (от английского слова today - сегодня) понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки, а фиксируемый в них курс называется курсом ТОД;
- сделка типа ТОМ (от английского слова tomorrow - завтра) представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день, фиксируемый в них курс называется курсом ТОМ.
- сделка типа «спот» (от английского слова spot - наличный) представляет собой конверсионную операцию с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день, фиксируемый в них курс называется спотовым или СПОТ-курсом.

Срочные валютные операции банки осуществляют на основании срочных сделок. Срочная (форвардная) сделка (forwardoutright) является конверсионной операцией, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня, к таким операциям относятся форварды, расчетные форварды, фьючерсы, опционы и сделки своп.

Операция «форвард» является контрактом, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем. В свою очередь операция «форвард» подразделяется на:

- сделки с «аутрайтом», т.е. с условием поставки валюты на определенную дату;
- сделки с «опционом», т.е. с условием нефиксированной даты поставки валюты.

В большинстве случаев форвардные контракты заключаются с целью страхования от валютного риска, связанного с неблагоприятным изменением курса базисной валюты в будущем. При этом продавец, по контракту являющийся, как правило, владельцем базисной валюты, страхуется от падения ее курса, а покупатель, заинтересованный в получении реальной валюты, - от его роста. Однако форвардный контракт может быть использован для спекулятивных целей, когда преследуется цель игры на изменении валютных курсов во времени.

Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп и проч.), считаясь срочными сделками, не являются конверсионными операциями.

Валютная позиция банка. Валютный арбитраж

Конверсионные операции нельзя проводить, не учитывая риски по валютным позициям банка. Валютная позиция отражает остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция характеризует разницу остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно не совпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как завершенные расчетами в настоящем (т.е. на отчетную дату), так и истекающие в будущем (т.е. после отчетной даты).

Короткая валютная позиция является открытой валютной позицией в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте.

Длинная открытая валютная позиция является открытой валютной позицией в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

Закрытая валютная позиция представляет валютную позицию в отдельной иностранной валю-

те, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в которой количественно совпадают.

С целью получения прибыли, уполномоченные банки могут совершать арбитражные и спекулятивные сделки. Валютный арбитраж отражает осуществление операций по покупке иностранной валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы именно валютных курсов.

Разновидностью валютного арбитража является временной арбитраж. Его суть в изменении валютного курса во времени. Необходимым условием для его проведения является свободная обратимость валют. Предпосылкой служит несовпадение курсов. В результате распространения системы плавающих валютных курсов роль временного арбитража возросла. Отличие временного арбитража от обычной валютной спекуляции состоит в том, что при проведении арбитража дилер меняет свою тактику на протяжении одного дня и делает ставку в основном на краткосрочный характер операции. Валютная операция направлена на длительное поддержание длинной позиции в валюте, курс которой растет, или короткой позиции в валюте, курс которой имеет тенденцию к снижению.

Различают также конверсионный валютный арбитраж, предполагающий покупку валют самым дешевым образом, используя как наиболее выгодный рынок, так и изменение курсов во времени. При конверсионном арбитраже происходит обмен несколькими валютами.

Доходы по конверсионным операциям включают:

- доходы по открытой валютной позиции;
- доходы от операции на бирже по фьючерсным и форвардным контрактам.